

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Регіон Капітал»	за ЄДРПОУ	33939607	
Територія	Чернівці	за КОАТУУ	7410136300	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г.	за КВЕД	64.99	
Середня кількість працівників ¹	3			
Адреса, телефон	вулиця Стрілецька, буд. 88, офіс 4, 14033		0462973693	

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)
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 грудня 2016 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На по-чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	37	27
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	13	23
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	25	25
знос	1012	25	25
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	11 000	11 000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	11 037	11 027
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	76	118
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	81	57
Готівка	1166	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На по-чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду	
				1
Рахунки в банках	1167	81	57	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	158	177	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	11 195	11 204	
ПАСИВ				
	Код рядка	На по-чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	1 057	1 061	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	123	139	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	11 180	11 200	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	2	-
розрахунками з бюджетом	1620	13	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	4
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	15	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	11 195	11 204

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Регіон Капітал»		33939607		
Підприємство за ЄДРПОУ		33939607		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
 за 2016 р.

Форма №2 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	237	285
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	237	285
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	41	48
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(226)	(261)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(28)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	24	72
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	24	72
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	(13)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	20	59
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Найменування показника	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	20	59

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	140	144
Відрахування на соціальні заходи	2510	31	53
Амортизація	2515	10	10
Інші операційні витрати	2520	73	54
Разом	2550	254	261

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	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Регіон Капітал»		33939607		
Підприємство за ЄДРПОУ		33939607		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
 за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	194	399
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	41	41
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(46)	(259)
Праці	3105	(113)	(116)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(31)	(58)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(41)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(23)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(2)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(28)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 24	- 25
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 24	- 25
Залишок коштів на початок року	3405	81	106
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	57	81

Підприємство

Товариство обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Регіон Капітал»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 33939607		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	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	10 000	-	-	1 057	123	-	-	11 180
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	1 057	123	-	-	11 180
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	20	-	-	20
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	4	16	-	-	20
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	1 061	139	-	-	11 200

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»
(код ЄДРПОУ 33939607)**
**Фінансова звітність, яка складає
відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**
**Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження
фінансової звітності**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування об'єктивних оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» _____ Савчук В.В.

Головний бухгалтер _____ Кузьменко Р.В.

**Примітки до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2016**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

1	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	237	285
Інші операційні доходи	5.1	41	48
Адміністративні витрати	5.2	(226)	(261)
Інші операційні витрати	5.2	(28)	(-)
Прибуток до оподаткування		24	72
Витрати з податку на прибуток	5.3	(4)	(13)
ПРИБУТОК ЗА РІК		20	59
Інші сукупні прибутки			
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		20	59

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року

1	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
2	3	4	
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Основні засоби	5.4	-	-
Нематеріальні активи	5.5	27	37
Довгострокові фінансові інвестиції	5.6	11 000	11 000
Поточні активи			
Запаси			
Торгівельна дебіторська заборгованість (за продукцію, товари, роботи, послуги)	5.7	118	76
Дебіторська заборгованість за розрахунками	5.7	2	1
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.8	57	81
ВСЬОГО АКТИВИ		11 204	11 195
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	5.9	10 000	10 000
Резервний капітал	5.11	1 061	1 057
Нерозподілені прибутки	5.11	139	123
Всього капітал		11 200	11 180
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Торгівельна кредиторська заборгованість	5.10		2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5.10	4	13
у тому числі з податку на прибуток	5.10	4	13
Поточні забезпечення	5.10	-	-
Всього зобов'язання		4	15
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		11 204	11 195

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

1	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
2	3	4	5	
Залишок на 31 грудня 2014 року	10 000	1 056	5 057	16 123
Списання активів, що не відповідають критеріям визнання	-	-	(5 002)	(5 002)
Використання прибутку	-	1	(1)	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	59	59
Залишок на 31 грудня 2015 року	10 000	1 057	123	11 180
Використання прибутку	-	4	(4)	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	20	20
Залишок на 31 грудня 2016 року	10 000	1 061	139	11 120

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

1	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
2	3	4	
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		194	399
Інші надходження		41	41
Витрачання на оплату:			
товарів, робіт, послуг		(46)	(259)
Праці		(113)	(116)
вдрахувань на соціальні заходи		(31)	(58)
зобов'язань з податків та зборів		(41)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(13)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(28)	(23)
Інші витрачання		(28)	(1)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(24)	(25)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отримання відсотків		-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Фінансова діяльність			
Сплату дивідендів		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(24)	(25)
Залишок коштів на початок періоду	5.8	81	106
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець періоду	5.8	57	81

1. Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 20.12.2005 року, номер свідоцтва про державну реєстрацію № 1 070 102 0000 016337.

Середньооблікова численність штатних працівників – 3
Сумісники – 1

Місто здійснення діяльності – 14033, м. Чернівці, вул. Стрілецька, будинок 88, офіс 4.

ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» має діючі поточні рахунки в установах банку станом на 31.12.2016 року:

- № 26507498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн. (з 07.03.2014 р.);
- № 26046498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн. (з 07.03.2014 р.).

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
Фізична особа 1	73	73
Фізична особа 2	9	9
Фізична особа 3	9	9
Фізична особа 4	9	9
Разом	100,0	100,0

Характер операцій, що здійснює ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» (надалі – Товариство) – провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, що є виключним видом діяльності ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ».

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

Довідка відділу статистики серія АА № 606362 від 26.07.2012р. - основний вид діяльності – 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Наявність ліцензій та свідоцтв:

- Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199732 від 04.09.2014р. на діяльність із залучення коштів установником управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, строк дії: з 04.09.2014р. по 04.09.2019р., рішення про видачу ліцензії № 2584 від 04.09.2014р.;

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 82, реєстраційний номер 13102818, з кодом фінансової установи 13, яке видане згідно розпорядження Держфінпослуг № 5582 від 06.04.2006 р.

Наявність Фондів фінансування будівництва станом на 31.12.2016р:

Найменування ФФБ	Місцезнаходження об'єкта будівництва ФФБ	Рахунки
ФФБ виду А ТОВ «ІБК «Альфа-Інвест» - Гоголя, 3 м. Чернігів»	м. Чернігів, вул. Гоголя, 3	№26509935718546 в ЧОФ АКБ «УкрСоцбанк» МФО 353014
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 3» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 5)	Рахунок № 26506498380501 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 4» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 6)	Рахунок № 26502498380505 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 5» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 7)	Рахунок № 26501498380506 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 8» вул. К.Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 8)	Рахунок № 26508498380509 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 9» вул. К.Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 9)	Рахунок № 26507498380511 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 13» вул. К.Єськова, м. Чернігів	М. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 13)	Рахунок № 26506498380512 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005

2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 31 грудня 2016 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 31 грудня 2016 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.

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 15 «Виручка від контрактів з клієнтами», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Компанії, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» до дати набуття чинності не застосовуються. Керівництво розглядає можливості потенційного впливу застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» на фінансову звітність.

13 січня 2017 р. Верховна Рада України оприлюднила новий стандарт – МСФЗ316 «Оренда». Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливе й більш раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15, який ще не опублікований.

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

Ця фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Товариства 22 лютого 2017 року. Фінансова звітність буде затверджена з метою оприлюднення на засіданні Загальних зборів Учасників Товариства, які відбудуться у квітні 2017 року. Ні Учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження з метою оприлюднення.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики
3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком окремих фінансових інструментів, врахованих за методом участі в капіталі. Керівництво припускає, що балансова вартість всіх основних засобів та нематеріальних активів приблизно порівняна з їх справедливою вартістю.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

Пунктом 8 МСФЗ 8 встановлено, що положення облікової політики не слід застосовувати, коли вплив їх застосування несуттєвий. Згідно облікової політики Товариства мінімальний рівень суттєвості для врахування господарських операцій становить 1% від валюти балансу.

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

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

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік, форми та назви фінансової звітності Товариства застосовані відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.2 цих Приміток.

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

3.3. Облікові політики щодо нематеріальних активів та основних засобів
3.3.1. Нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи відображаються в обліку за моделлю собівартості, згідно з якою витрати на придбання таких активів, амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання. Залишкова вартість та термін їх корисного використання переглядаються на кожну звітну дату. Крім того, вони підлягають тестуванню на знецінення.

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- для програмного забезпечення: 3-5 років.

- для інших нематеріальних активів (ліцензії) – відповідно до строку дії.

3.3.2. Основні засоби

ІТ та інше обладнання (включаючи прилади і меблі) спочатку відображаються за вартістю придбання або вартістю виробництва, включаючи будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активів та станом, необхідної для функціонування відповідно до намірів керівництва Товариства.

Обладнання, ІТ інше устаткування відображаються використовуючи модель собівартості, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нараховується прямолінійним методом для списання вартості за вирахуванням розрахункової залишкової вартості ІТ та іншого обладнання.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- для інших основних засобів: 12 років

- для ІТ обладнання: 2 роки

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності, але не рідше ніж раз на три роки.

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальну вартість Товариство зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі прибутків або збитків.

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як різниці між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

Товариством встановлене граничне значення в розмірі 6000 грн., й активи, що придбані, нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4. Облікові політики щодо оренди

Оренда основних засобів, за умовами якої до Товариства переходять всі істотні ризики і вигоди, виходячи з права власності, класифікується як фінансова оренда. Всі інші види оренди класифікуються як операційна.

Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

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 класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.5. Облікові політики щодо фінансових інструментів
3.5.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових інструментів Товариство відносить: довгострокові фінансові інвестиції, торгівельну дебіторську заборгованість та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також торгівельну кредиторську заборгованість та іншу кредиторську заборгованість.

Товариство класифікує фінансові активи і фінансові зобов'язання як довгострокові або короткострокові в залежності від строку їх погашення. З врахуванням інших факторів, що обмежують можливість Товариства, по реалізації фінансових активів протягом 12 місяців або передбачають потенційну можливість погашення фінансових зобов'язань протягом 12 місяців з дати здійснення класифікації або звітної дати.

3.5.2. Фінансові активи

Товариство спочатку визнає дебіторську заборгованість на дату її виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Усі фінансові активи, підлягають розгляду на предмет знецінення принаймні на кожну звітну дату для визначення на наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Різні критерії для визначення категорій застосовуються для кожної категорії фінансових активів, які описані нижче.

Фінансові активи списуються з обліку, коли договірні права на грошові потоки від фінансового активу закінчуються, або коли фінансовий актив і всі істотні ризики і вигоди передані.

Всі доходи і витрати, що відносяться до фінансових активів, які визнаються у складі прибутку або збитку за період, представлені у фінансових витратах, фінансових доходах та інших фінансових показниках, за винятком знецінення дебіторської заборгованості, яка представлена в складі інших операційних витрат.

Окремі дебітори вважаються предметом знецінення, коли вони є простроченими, або існують інші об'єктивні свідчення того, що певний агент збанкрутує.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

3.5.3. Довгострокові фінансові інвестиції

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 історичною собівартістю.

До непоточних активів, утримуваних для продажу, Товариство відносить довгострокові фінансові інвестиції у вигляді корпоративних прав інших підприємств.

3.5.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

3.5.5. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітної дати;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітної дати.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

3.5.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковим законодавством.

Податок на прибуток у звітному році сплачувався Товариством за ставкою 18 %. Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату.

Розрахунок поточного податку здійснюється на підставі поточних ставок і податкових законів, що є прийнятими або вступили в силу на звітну дату.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по різному інтерпретовано.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань
3.7.1. 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.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
3.8.1 Доходи та витрати

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

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

Дохід Товариства виникає від надання послуг, визнається по принципу нарахування.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від діяльності фінансової компанії – Управителя нараховується згідно Правил ФФБ та визнається в момент перерахування коштів довірительів в управління. Відсотковий дохід обліковується за принципом нарахування.

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 витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

3.8.2. 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.

3.8.3. Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесанням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.8.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Згідно Статуту Товариством створюється резервний (страховий) фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

3.8.5. Події після дати балансу

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.8.6. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. Діяльність здійснюється на території України (м. Чернівці).

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 з'ясуваннях, 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 відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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 дані джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться 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 прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 101,2% на кінець 2016 року. Ми очікуємо, що за результатами 2017 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2017 рік – 9,1 %, на 2018 рік – 6%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2017 рік у розмірі 8,5 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2014 рік – 24,9 %, за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,3 %. Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексація підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;
- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2016 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідувати за рівнем інфляції протягом 2017 року та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
Примітка 5.1. ДОХОДИ

Рядок		2016 рік	2015 рік
1	Чистий дохід (отримана від довірительві винагороди управителя)	237	285
2	Інші операційні доходи, разом в т.ч.	41	48
	- відсотки за користування коштами на рахунках	41	42
	дохід від списання кредиторської заборгованості терміном більше 1095 днів		6
	Усього доходів:	278	333

Примітка 5.2. ВИТРАТИ

Рядок		2016 рік	2015 рік
1	Адміністративні витрати, разом: в т.ч.:	226	261
1.1	Витрати на оплату праці	140	144
1.2	Відрахування на соціальні заходи	31	53
1.3	Інші витрати		
	(консультаційні послуги, утримання офісу, банківські послуги, та інш.)	45	54
	Амортизація	10	10
2	Інші операційні витрати	28	-
	Разом витрат	254	261

Примітка 5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися Товариством протягом звітної періоду були наступними:

31 грудня 2015 р. по 31 грудня 2014 р.	18%
31 грудня 2016 р. по 31 грудня 2015 р.	18%

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

	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	4	13
Разом	4	13

Товариство в 2016р. прийняла рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

Примітка 5.4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

В складі основних засобів на балансі Товариства обліковується меблі, комп'ютери та офісне обладнання первісна вартість яких становить 25 тис. грн., та які повністю зношені станом на 31.12.2016 р., проте керівництво планує й надалі використовувати об'єкти основних засобів та отримувати від цього економічні вигоди.

Примітка 5.5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

До складу нематеріальних активів віднесено програмне забезпечення та Ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199732 від 04.09.2014р. на діяльність із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю (строк до 04.09.2019).

тис.грн.

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість на 01.01. 2015р.	50,0	0,3	50,3
Надходження за 2015 рік	-	-	-
Вибуття за 2015 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2015 р.	50,0	0,3	50,3
Накопичений знос на 31.12.2015р.	12,5	0,3	12,8
Чиста балансова вартість на 31.12.2015р.	37,5	-	37,5
Надходження за 2016 рік	-	-	-
Вибуття за 2016 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2016 р.	50,0	0,3	50,3
Накопичений знос на 31.12.2016р.	22,5	0,3	22,8
Чиста балансова вартість на 31.12.2016р.	27,5	-	27,5

Примітка 5.6. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

На балансі Товариства у складі довгострокових фінансових інвестицій за історичною собівартістю обліковуються корпоративні права в ТОВ «Компанія «Євро»:

	31.12.2016		31.12.2015	
	% володіння	Сума	% володіння	Сума
ТОВ «Компанія «Євро»	100%	11 000	100%	11 000
Разом:		11 000		11 000

Примітка 5.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок		На 31.12.2016	На 31.12.2015
1	Торгівельна дебіторська заборгованість (за продукцію, товари, роботи, послуги)	118	76
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
2.1	- з бюджетом	1	
2.2	- інша поточна дебіторська заборгованість	1	1
	Усього поточної дебіторської заборгованості	120	77

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

На кінець звітного періоду резерв сумнівних боргів не нараховувався. До складу дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги віднесено поточна заборгованість та послуги з терміном погашення в 2017р.

Рядок		На 31.12.2016	На 31.12.2015
1	Готівкові кошти в касі	-	-
2	Поточний рахунок у банку	57	81
	Разом	57	81

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні. Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2016 році.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

Примітка 5.9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2016 року статутний капітал Товариства становив 10 000 тис. грн.

Розподіл часток Статутного капіталу:

Учасники Товариства	31.12.2016		31.12.2015	
	%	Сума, тис. грн.	%	Сума, тис. грн.
Фізична особа 1	73	7 300	73	7 300
Фізична особа 2	9	900	9	900
Фізична особа 3	9	900	9	900
Фізична особа 4	9	900	9	900
Разом	100,0	10 000	100,0	10 000

Статутний капітал Товариства зареєстрований в сумі 10 000 тис. грн., на звітну дату сплачений повністю грошовими коштами в установлені строки.

В 2016 році змін у складі Учасників та у розподілі їх часток у статутному капіталі не було.

Примітка 5.10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Рядок		На 31.12.2016	На 31.12.2015
1	Торгівельна кредиторська заборгованість	-	2
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:		
2.1	з бюджетом	4	13
	в т.ч. з податку на прибуток	4	13
	Усього поточних зобов'язань	4	15

Простроченої заборгованості немає.

За рішенням керівництва Товариства, резерв відпусток не нараховувався.

Примітка 5.11. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2016р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток / збиток за період;
- зміни в результаті отриманого прибутку (збитку), відрахувань до резервного фонду.

До статей власного капіталу в балансі Компанії входять:

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Статутний капітал	10 000	10 000
Резервний капітал	1 061	1 057
Нерозподілені прибутки / непокріті збитки	139	123
Всього власний капітал	11 200	11 180

Нерозподілені прибутки на 31.12.2016 р. становлять 20 тис. грн. В порівнянні з залишком на кінець 2015 року нерозподілені прибутки збільшились на 16 тис. грн. за рахунок:

- отриманих за підсумками роботи в 2016 році прибутків – 20 тис. грн.
- розподілу прибутку до резервного капіталу – 4 тис. грн.

Примітка 5.12. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2016 рік є від'ємне значення руху грошових коштів в сумі – 24 тис. грн.

6. Умовні зобов'язання
6.1. Судові позови

Станом на звітну дату Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

6.2. Бізнес середовище

Всі свої операції Товариство здійснює на території України. Як наслідок, Товариство може бути піддане ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на компанію, які здійснюють діяльність в Україні.

6.3. Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

6.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю. Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають:

- учасники;
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей.

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному капіталі,
1	2	3	4
A	Учасники Товариства – фізичні особи		
	1	Фізична особа 1	73%
B	Керівник Товариства – фізична особа		
	2	Савчук В.В.-директор	0%
C	Інші – юридичні особи		
	3	ТОВ «Компанія «Євро»	Товариство володіє часткою 100% в ТОВ «Компанія «Євро»

Операцій з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2016 року:

	2016		2015	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам	61	140	59	144

8. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. Діяльність здійснюється на території України (м. Чернігів). Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

9. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

9.1. Кредитний ризик

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

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.
Депозитів у банках станом на 31.12.2016 р. Товариства не має.

9.2. Ринковий ризик

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

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

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

9.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	-	4	-	-	-	4
Всього	-	4	-	-	-	4

Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	-	13	2	-	-	15
Всього	-	13	2	-	-	15

9.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

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

На вимогу ліцензійних умов Товариство підтримує в процесі діяльності нормативи щодо ліквідності, власного капіталу та якості активів.

Поточне співвідношення суми залучених коштів від установників управління майном до коштів власного капіталу товариства не може становити більше ніж 50.

	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Залучені кошти	28788	19622
Власний капітал	11200	11180
Співвідношення	2,57	1,76

В процесі здійснення діяльності Товариство постійно підтримує коефіцієнт платоспроможності не менше ніж 0,08 (з урахуванням майна, що перебуває в управлінні) та абсолютної ліквідності не меншим ніж 0,2.

	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Коефіцієнт платоспроможності	0,64	0,74
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	14,01	5,58

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2016 рік наведені нижче:

тис. грн.

Активи	Зобов'язання	Власний капітал (р. 1 – р. 2)
11 204	4	11 200

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України від 28.11.2013р. № 4368).

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (р. 2 – р. 3)
1	2	3	4
2016 р.	11 200	10 000	1 200

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2016 році вартість чистих активів Компанії є вище розміру Статутного капіталу.

10. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо суттєвих подій після дати балансу, суттєві події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

На зборах учасників Товариства в квітні 2017р. будуть визначені порядок розподілу прибутку 2016 року та розмір відрахувань до резервного фонду.

Директор
ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ»

Савчук В.В.

Головний бухгалтер

Кузьменко Р.В.

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудітору ДОСТОВІРНІСТЬ ТА ПОВНОТУ РІЧНОЇ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ - УПРАВЛІТЕЛЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»**

станом на 31 грудня 2016 року

Загальним зборам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»
Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності фінансової компанії – управителя ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» (далі по тексті – Компанія або ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ»), що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, за рік, що закінчився на визначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діють на звітну дату, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року (далі - МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії.

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»
Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Управлінський персонал Компанії не здійснював оцінку на наявність ознак можливого зменшення корисності непоточних активів (довгострокових фінансових інвестицій). В результаті цього аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваних вартості окремих статей активів, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, за винятком впливу питань, зазначених в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан фінансової компанії – управителя ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» на 31.12.2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Можливість (спроможність) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців:

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності Компанії, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення діяльності Компанії на безперервній основі.

Відповідність прийнятої керівництвом фінансової компанії облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності:

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 31 грудня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Прийнята керівництвом Компанії облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Дотримання вимоги щодо формування статутного капіталу винятково у грошовій формі:

Розмір Статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2016 р. становить 10 000 тис. грн. у відповідності зі Статутом Компанії. Протягом 2016 року Статутний капітал Компанії не збільшувався.

Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2016 р. сплачений повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни в загальній сумі 10 000 тис. грн., що підтверджено відповідними первинними документами.

Перевищення вартості чистих активів фінансової компанії над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітного періоду:

Станом на 31.12.2016р. вартість чистих активів Компанії складає 11 200 тис. грн., що відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України від 19.04.2016р. № 825) та вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

Запровадження фінансовою компанією системи управління ризиками:

ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» розробило і впровадило Систему управління ризиками, що являє собою комплексну стратегію управління основними ризиками у ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» з кінцевою метою отримання у короткостроковій та довгостроковій перспективі максимальної стійкості всіх видів діяльності Компанії. Основними елементами системи управління ризиками ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» є: ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності); квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику); контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризику); управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризику); моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Компанії. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про компанію є важливою умовою для здійснення власниками та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Компанії.

Адекватність організації та проведення фінансовою компанією внутрішнього аудиту (контролю):

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядком створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого протоколом Загальних зборів Учасників від 15.01.2014р.

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним борам Учасників Компанії та звітує перед ними.

Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Загальним зборам Учасників. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Загальним зборам Учасників.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Компанії нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Компанії та процедури внутрішнього аудиту. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Компанії загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Аудитору було надано Звіт про результати діяльності служби внутрішнього аудиту ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» за 2016 рік від 24 лютого 2017 року.

Висновок

За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту, наведена у річному «Звіті про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю)» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність системи, процесів, операцій поточної діяльності ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ».

Основні відомості про фінансову компанію

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»
Код ЄДПРОУ	33939607
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, дата та номер запису в ЄДПРОУ від 29.12.2015 р. № 1 070 102 000 016337	Дата запису: 20.12.2005 р.
Основний вид економічної діяльності:	64.99 Надання Інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Орган, що видав Виписку	Державний реєстратор Чернігівського міського управління юстиції Чернігівської області
Місцезнаходження	14033, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Стрілецька, будинок 88, офіс 4
Банківські рахунки	1. № 26507498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн. (з 07.03.2014 р.); 2. № 26046498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн. (з 07.03.2014 р.).
Види діяльності згідно Статуту	Здійснення діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю
Ліцензії, свідоцтва та інш.	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199732 від 04.09.2014р. на діяльність із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, строк дії: з 04.09.2014р. по 04.09.2019р., рішення про видачу ліцензії № 2584 від 04.09.2014р.; Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи від 28.02.2013 р. серії ФК № 82, реєстраційний номер 13102818, з кодом фінансової установи 13, яке видане згідно розпорядження № 5582 від 06.04.2006 р.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Ідентифікаційний код,	16463676
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Примичанко, 1/27
Дата державної реєстрації	29.11.1993 р.
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого продовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Свідоцтво Нацкомфінпослуг	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 24.09.2020р. продовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583

Дата аудиторського висновку (звіту): 12 квітня 2017 року
Київ, Україна

Генеральний директор Вавилова В. В.
Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999 р.