

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників ¹ Адреса, телефон	ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ» ЧЕРНІГІВСЬКА Товариство з обмеженою відповідальністю Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. 3 14033, Чернігівська, Чернігів, вул. Стрілецька, 88, кв. 4. 0462973693	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		за ЄДРПОУ	2018	01	01
		за КОАТУУ	33939607		
		за КОПФГ	7410100000		
		за КВЕД	240		
			64.99		

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 2017 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	27	17
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	23	33
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	9
первісна вартість	1011	25	35
знос	1012	25	26
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	10 998
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	11 027	11 024
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	118	165
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	57	51
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	57	51

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
				1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1	
Частка перестрахування 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	177	218	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	11 204	11 242	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок 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	1 061	1 062	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	139	172	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	11 200	11 234	
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 витрат персоналу	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	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	1	
розрахунками з бюджетом	1620	4	7	

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	7
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	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	4	8
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	11 204	11 242

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2018	01	01
Підприємство	ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»	за ЄДРПОУ 33939607		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	256	237
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	256	237
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	24	41
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	(237)	(226)
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	43	24
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	11 000	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(2)	(-)
Інші витрати	2270	(11 000)	(-)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	41	24
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	34	20
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	34	20

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	149	140
Відрахування на соціальні заходи	2510	33	31
Амортизація	2515	11	10
Інші операційні витрати	2520	44	73
Разом	2550	237	254

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)		2018	01	01
Підприємство	ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»	за ЄДРПОУ 33939607		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2017 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	210	194
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
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	24	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-



ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	41
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(53)	(46)
Праці	3105	(120)	(113)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33)	(31)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34)	(41)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(28)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6	-24
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	11 000	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
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	(11 000)	(-)
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	-	-
Надходжен від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6	-24
Залишок коштів на початок року	3405	57	81
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	51	57

Підприємство

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
за ЄДРПОУ 33939607		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 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	-	-	1 061	139	-	-	11 200
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	1 061	139	-	-	11 200
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	34	-	-	34
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	-	-	-	1	(1)	-	-	-
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	-	-	-	1	33	-	-	34
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	1 062	172	-	-	11 234

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»
(код ЄДРПОУ 33939607)**

**Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 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 31.12.2017**

**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	256	237
Інші операційні доходи	5.1	24	41
Інші доходи	5.1	11 000	-
Адміністративні витрати	5.2	(237)	(226)
Інші операційні витрати	5.2	-	(28)
Інші витрати	5.2	11 000	-
Втрати від участі в капіталі	5.2	(2)	-
Прибуток до оподаткування		41	24
Витрати з податку на прибуток	5.3	(7)	(4)
ПРИБУТОК ЗА РІК		34	20
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		34	20

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року

	Примітка	31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Основні засоби	5.4	9	-
Нематеріальні активи	5.5	17	27
Довгострокові фінансові інвестиції	5.6	10 998	11 000
<i>Поточні активи</i>			
Торгівельна дебіторська заборгованість (за продукцію, товари, роботи, послуги)	5.7	165	118
Дебіторська заборгованість за розрахунками	5.7	2	2
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.8	51	57
ВСЬОГО АКТИВИ		11 242	11 204
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	5.9	10 000	10 000
Резервний капітал	5.11	1 062	1 061
Нерозподілені прибутки	5.11	172	139
ВСЬОГО КАПІТАЛ		11 234	11 200
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість	5.10	1	4
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	5.10	7	4
у тому числі з податку на прибуток	5.10	-	-
Поточні забезпечення	5.10	-	-
Всього зобов'язання		8	4
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		11 242	11 204

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2015 року	10 000	1 057	123	11 180
Використання прибутку	-	4	(4)	-
Усього сукупний прибуток за 2016 рік	-	-	20	20
Залишок на 31 грудня 2016 року	10 000	1 061	139	11 200
Використання прибутку	-	1	(1)	-
Усього сукупний прибуток за 2017 рік	-	-	34	34
Залишок на 31 грудня 2017 року	10 000	1 062	172	11 234

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		210	194
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		24	41
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		(53)	(46)
Праці		(120)	(113)
відрахувань на соціальні заходи		(33)	(31)
зобов'язань з податків та зборів		(34)	(41)
в т.ч. витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(4)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів			(28)
Інші витрачання			(28)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(6)	(24)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від вибуття фінансових інвестицій		11 000	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(11 000)	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Фінансова діяльність			
Сплату дивідендів			-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		(6)	(24)
Чистий рух грошових коштів за звітний період			
Залишок коштів на початок періоду	5.8	57	81
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			-
Залишок коштів на кінець періоду	5.8	51	57

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, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Стрілецька, будинок 88, офіс 4.

ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» має діючі поточні рахунки в установах банку станом на 31.12.2017 року:

1. № 26507498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн.;

2. № 26046498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн.;

3. № 26506743584839 в ПАТ АБ «УкрГазбанк», м. Київ, МФО 320478 – в укр. грн.;

Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	31.12.2017		31.12.2016	
	%		%	
Фізична особа 1	73		73	
Фізична особа 2	9		9	
Фізична особа 3	9		9	
Фізична особа 4	-		9	
Фізична особа 5	9		-	
Разом	100,0		100,0	

Характер операцій, що здійснює ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» (надалі – Товариство) – управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операцій з нерухомістю», що є виключним видом діяльності ТОВ «ФК «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 установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, рішення про видачу ліцензії № 2584 від 04.09.2014р., безстрокова. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 року № 162 постановлено актуалізувати в Державному реєстрі фінансових установ інформацію щодо діючої ліцензії на здійснення діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, з метою приведення її у відповідність до назви ліцензії, визначеної абзацом десятым пункту 4 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913, шляхом зміни її назви на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на управління майном для фінансу-

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

вання об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;

- 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 31.12.2017р:

Найменування ФФБ	Місцезнаходження об'єкта будівництва ФФБ	Рахунки
ФФБ виду А ТОВ «ІБК «Альфа-Інвест» «ІБК «Альфа-Інвест» – Гоголя, 3» вул. Гоголя, 3, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. Гоголя, 3 (житловий будинок)	Рахунок №26509935718546 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 300023
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 3» вул. К. Єськова, м. Чернігів ЧЧернігів 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 №13 (буд. номер)	Рахунок № 26506498380512 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Альянс Міжрегіонального Співробітництва «Олега Міхнюка» вул. Олега Міхнюка, 1а м. Чернігів	м. Чернігів, вул. Олега Міхнюка, 1а (житловий будинок)	Рахунок 26503743584906 в ПАТ АБ «Укргазбанк» МФО 320478
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 12» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К. Єськова житловий будинок №12 (буд. номер)	Рахунок 26501743584919 в ПАТ АБ «Укргазбанк» МФО 320478

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загальною 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 закінчується 31 грудня 2017 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 2017 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 2017 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. Застосування нових МСФЗ

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2017 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів у відношенні нерезалізованих збитків»

Поправки, які випущені у січні 2016 року, роз'яснюють що суб'єкт господарювання повинен враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерело податковоуваного прибутку, на противі якого він може робити вирахування при відновленні такої вирахуваної тимчасової різниці. Крім того поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній прибуток до оподаткування, та перелічені обставини, при яких прибуток до оподаткування може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, яка перевищує їх балансову вартість. Суб'єкти господарювання повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак, при початковому застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок найбільш раннього порівняльного періоду може бути визнано у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або у складі іншого компонента власного капіталу відповідно) без розподілу змін між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Суб'єкти господарювання, які застосовують таке звільнення повинні розкрити такий факт.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування. Якщо суб'єкт господарювання застосує ці поправки у відношенні більш раннього періоду, він повинен розкрити такий факт.

Поправки не здійснили впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Ці поправки є частиною ініціативи Ради по МСФЗ в сфері розкриття інформації та потребують, щоб організація розкривала інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, включаючи такі зміни, обумовлені грошовими потоками, так і зміни, що не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані представляти порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки набули чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2017 року (або після цієї дати). Допускається дострокове застосування. Впровадження цих змін не привело до необхідності розкриття додаткової інформації.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 – 2016рр.»

У грудні 2016 року Рада з МСФЗ випустила «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 – 2016 рр.». В тому числі Поправки до МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях». Ці поправки в яких роз'яснюється обсяг інформації, що розкривається згідно з МСФЗ (IFRS) 12 щодо часток участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованому підприємстві, які класифікуються (або включені в склад вибуваючої групи, яка класифікується) як призначені для продажу або припинена діяльність відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність», вступили в силу до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року (або після цієї дати). Ця поправка суттєво не вплинула на фінансову звітність Товариства.

Стандарти та інтерпретації, випущені, але ще не застосовані Товариством

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюється управлінським персоналом Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженнями винятками.

Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності.

Основні особливості (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватися за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситися у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

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

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

Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО (IAS) 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність. Попередні висновки щодо такого оцінювання свідчать про необхідність впровадження більш ретельного підходу до визначення справедливої вартості фінансових активів та кредитного ризику.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно стандарту виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ по визнанню виручки. Після того, як Рада з МСФЗ закінчила роботу над поправками до цього стандарту у квітні 2016 року, дата набрання чинності цього стандарту застосовується для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 року, або після цієї дати. Стандарт буде вимагати повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватися окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситися на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

Наразі Товариство продовжує оцінювати вплив цього стандарту на фінансову звітність. Попередні оцінки свідчать про незначний характер витрат за гарантіями за контрактами із клієнтами та відносно невеликий термін надходження вигод від контрактів. Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності. Передбачається незначний вплив цього стандарту на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок актів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки, які прийнято Радою з у вересні 2014 року, розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Зміни роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані зміни застосовуються ретроспективно. Допускається дострокове застосування.

У грудні 2015 року Рада по МСФЗ відклала запровадження даних поправок до завершення свого дослідницького проекту за методом дольової участі. Дата набрання чинності перенесена на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Стандарт був випущений у початковій редакції в січні 2016 року та повинен замінити МСБО (IAS) 17 «Оренда», роз'яснення КРМФО (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угодах ознак оренди», роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операціїна оренду-стимули» та роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операції, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – у відношенні оренди активів з низькою вартістю (наприклад персональних комп'ютерів) та короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендарі будуть визнавати зобов'язання у відношенні орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом впродовж терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані будуть визнавати відсотковий дохід із зобов'язань по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні визначеної події (наприклад зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, які використовуються для визначення таких платежів). В більшості випадків орендарі будуть враховувати суми переоцінки зобов'язань по оренді в якості корегування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється у порівнянні з діючими вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавець буде продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж самі принципи класифікації, що існують в МСБО (IAS) 17, відокремлюючи два різновиди оренди: операційну та фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців та орендарів розкриття більшого обсягу інформації у порівнянні МСБО (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності у відношенні для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування суб'єктом господарювання МСФЗ (IFRS) 15. Орендарі можуть застосувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають окремі звільнення. Товариство планує розпочати застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності та оцінює можливий його вплив на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатам на основі акцій»

Рада по МСФЗ у червні 2016 року випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплата на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти:

- вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатам на основі акцій з розрахунком грошовими коштами;
- класифікація операцій по виплатам на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, утримуваному у джерела;
- облік змін умов операцій по виплатам на основі акцій, в результаті якого операція перестав класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами та починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок суб'єкти господарювання не повинні перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування, при умові застосування поправок у відношенні всіх трьох аспектів та врахуванні інших критеріїв. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше цієї дати. Допускається дострокове застосування.

На даний час Товариство оцінює можливий вплив даних поправок на свою фінансову звітність. Попереднє оцінювання не виявило ознак впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила у першій редакції цей стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, представлення фінансової звітності та розкриття інформації. Коли цей стандарт почне діяти то він повинен замінити МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який було випущено у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Попереднє оцінювання стандарту не виявило ознак його впливу на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 – 2016рр.»

У грудні 2016 року Рада з МСФЗ випустила «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014 – 2016 рр.». В тому числі Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», які касують дію деяких короткострокових звільнень, і поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства», в яких роз'яснюється рішення оцінювати інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Попереднє оцінювання стандарту не виявило ознак його впливу на фінансову звітність Товариства.

Також з 01 січня 2018 року вступають в силу:

- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення до категорії або з категорії інвестиційної нерухомості»;
- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність відносно правил обчислення податку на прибуток».

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 керівництвом Товариства 20 лютого 2018 року. У квітні 2018 року проаудована та затверджена до випуску фінансова звітність буде надана Загальним зборам Учасників Товариства для її затвердження та оприлюднення.

Ні Учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права внесення 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 2017 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**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 скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну 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 методи «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 Товариства.

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 визнається 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 меблів та офісного устаткування: 12 років
- для ІТ обладнання: 5 років

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

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 різниця між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

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 звітних документах збитком, 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 змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої 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 можливості 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 фінансові активи 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.

Припинення визнання

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або 2) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передало всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передало їх і не зберігло всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратило право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.5.3. Довгострокові фінансові інвестиції

У складі довгострокових фінансових інвестицій Товариство обліковує частки господарських товариств за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку Товариства. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

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 проводяться 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. 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 Балансі (Звіті про фінансовий стан) тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

3.5.6. 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 звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

3.5.7. Заортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати запис визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язання 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 вилучення ресурсів, котрі втлюють 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 вичасування 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 відпустки.

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 нараховань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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 нарачування. Дохід – це збільшення економічних вигод 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 нарачування. Дохід від основного виду діяльності Товариства визнається по принципу нарачування.

Відсотковий дохід обліковується по принципу нарачування.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вилучення 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 вигод 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 вилучення ресурсів, які втлюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

3.8.3. Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески Учасників. Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її Учасниками, в складі власного капіталу.

3.8.4. Резервний капітал

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

ТОВ «ФК» РЕГІОН 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

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 відбулися після звітної дати.

3.8.6. Операційні сегменти

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменту власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

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 умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була достатньою для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірний 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 прийнятні наведені далі джерела та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 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 визначеному джерелам.

4.2. 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 не підконтрольним керівництвом Товариства чинником (фактором) і можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення акцій

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.

4.4. 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 2017 року. Ми очікуємо, що за результатами 2018 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2018 рік – 8,9%, на 2019 рік – 5,8%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2018 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 – 12,4%, за 2017 рік – 13,7%. 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 еко-

номії країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2017 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідувати за рівнем інфляції протягом 2018 року та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

4.5. Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Товариством з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості, %	Базовий показник для визначення порогу суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	5%	Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу
Окремі об'єкти доходів і витрат	10%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	10%	Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Визначення подібних активів	2%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату

Товариство не повинне в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

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

Рядок		2017 рік	2016 рік
1	Чистий доход (отримана від довірительів винагороди управителя)	256	237
2	Інші операційні доходи, разом	24	41
	- відсотки за користування коштами на рахунках	24	41
3	Інші доходи (від продажу фінансових інвестицій)	11 000	-
	Усього доходів:	11 280	278

Примітка 5.2. ВИТРАТИ

Рядок		2017 рік	2016 рік
1	Адміністративні витрати, разом:	237	226
	в т.ч.:		
1.1	Витрати на оплату праці	149	140
1.2	Відрахування на соціальні заходи	33	31
1.3	Інші витрати (консультаційні послуги, утримання офісу, банківські послуги, та інш.)	44	45
	Амортизація	11	10
2	Інші операційні витрати		28
3	Інші витрати (вартість реалізованих фінансових інвестицій)	11 000	-
4	Витрати від участі в капіталі	2	
	Разом витрат	11 239	254

Примітка 5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

з 01 січня 2016 р. по 31 грудня 2016 р.	18%
з 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р.	18%

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

	2017 рік	2016 рік
Поточний податок	7	4
Разом	7	4

Товариство в 2017 р. прийняло рішення про незастосування податкових різниць згідно з податковим законодавством України.

Примітка 5.4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

тис.грн.

	Офісні меблі та устаткування	Комп'ютери	Разом
Первісна вартість на 01.01.2016р.	25	0	25
Надходження за 2016 рік	-	-	-
Вибуття за 2016 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2016 р.	25	0	25
Накопичений знос на 31.12.2016р.	25	0	25
Чиста балансова вартість на 31.12.2016 р.	0	0	0
Надходження за 2017 рік	-	10	10
Вибуття за 2017 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2017 р.	25	10	35
Накопичений знос на 31.12.2017р.	25	1	26
Чиста балансова вартість на 31.12.2017 р.	0	9	9

В складі основних засобів на балансі Товариства обліковується меблі та офісне устаткування первісна вартість яких становить 25 тис. грн., та які повністю зношені станом на 31.12.2017 року, 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.

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

тис.грн.

	Ліцензії	Програмне за- безпечення	Разом
Первісна вартість на 01.01. 2016р.	50,3	0,3	50,3
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 31.12.2016 р.	27,5	-	27,5
Надходження за 2017 рік	-	-	-
Вибуття за 2017 рік	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2017 р.	50,0	0,3	50,3
Накопичений знос на 31.12.2017р.	33,0	0,3	33,3
Чиста балансова вартість на 31.12.2017 р.	17,1	-	17,0

Примітка 5.6.1 ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (ДЛЯ ПРОДАЖУ)

	31.12.2017		31.12.2016	
	% володіння	Сума	% володіння	Сума
ТОВ «Компанія «Євро»	-	-	100%	11 000
Разом:				11 000

Примітка 5.6.2 ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (МЕТОДОМ УЧАСТІ В КАПІТАЛІ)

	31.12.2017		31.12.2016	
	% володіння	Сума	% володіння	Сума
ТОВ «ДОМЕН-БУД» (резидент України)	64,7%	10 998		
Разом:		10 998		0

Станом на 31.12.2017 р. Товариство контролює об'єкт інвестування, а саме: має права на змінні результати діяльності ТОВ «ДОМЕН-БУД» та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування.

Відповідно до МСФЗ 12 Товариство розкриває наступну інформацію про ТОВ «ДОМЕН-БУД» станом на 31.12.2017 р.:

Показники	Сума, тис. грн.
Поточні активи	14 394
Непоточні активи	3 164
Поточні зобов'язання	332
Чистий дохід від основної діяльності	16 476
Збиток від діяльності, що триває за 2 півріччя 2017 р.	(17)
Грошові кошти та їх еквіваленти	17
Поточні фінансові активи (поточні фінансові інвестиції)	0
Балансова вартість частки участі (64,7%) станом на 31.12.2017 (з врахуванням фінансового результату з дати придбання – з 02 липня 2017 р.)	10 998

Примітка 5.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рядок		На 31.12.2017	На 31.12.2016
1	Торгівельна дебіторська заборгованість (за продукцію, товари, роботи, послуги)	165	118
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
2.1	- з бюджетом	-	1
2.2	- інша поточна дебіторська заборгованість	2	1
	Усього поточної дебіторської заборгованості	167	120

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.

Примітка 5.8. ГРОШОВІ КОШТИ

Рядок		Станом на 31.12.2017	Станом на 31.12.2016
1	Готівкові кошти в касі	-	-
2	Поточний рахунок у банку	51	57
	Разом	51	57

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2017 році.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня (ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків; ПАТ АБ «УкрГазбанк», м. Київ).

Примітка 5.9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2017 року статутний капітал Товариства становив 10 000 тис. грн.

Розподіл часток Статутного капіталу:

Учасники Товариства	31.12.2017		31.12.2016	
	%	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
Фізична особа 5	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 2017 році у складі Учасників та у розподілі їх часток у статутному капіталі відбулися зміни, а саме: фізична особа 4, яка володіла часткою в розмірі 9% (в сумі 900 тис. грн.) відступила її на підставі Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі фізичній особі 5.

Примітка 5.10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Рядок		На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.
1	Торгівельна кредиторська заборгованість	1	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:		
2.1	з бюджетом	7	4
	в т.ч. з податку на прибуток	7	4
	Усього поточних зобов'язань	8	4

Простроченої заборгованості немає.

За рішенням керівництва Товариства, резерв відпусток не нараховувався.

Примітка 5.11. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

Товариство складає Звіт зміни в капіталі де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. Звіт про власний капітал за 2017р. 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 Товариства входять:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Статутний капітал	10 000	10 000
Резервний капітал	1 062	1 061
Нерозподілені прибутки / непокриті збитки	172	139
Всього власний капітал	11 234	11 200

Нерозподілені прибутки на 31.12.2017 р. становлять 172 тис. грн.

Протягом 2017 року відбулися наступні зміни у власному капіталі:

1) резервний капітал на початок 2017 року складав 1 061 тис. грн., на кінець 2017 року збільшився на 1 тис. грн. за рахунок відрахувань частини прибутку 2016 року.

Як зазначено в примітці 3.8.3, згідно Статуту Товариством створюється резервний (страховий) фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку. Отже, резервний капітал повинен складати 2 500 тис.грн. (10 000 тис.грн. x 25%). Розмір фактично сформованого резервного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2017 року становить 1 062 тис. грн.

2) нерозподілені прибутки в порівнянні з залишком на кінець 2016 року збільшилися на 33 тис. грн. за рахунок отриманих за підсумками роботи в 2017 році прибутків – 34 тис. грн., та розподілу частини прибутку в сумі 1 тис. грн до резервного капіталу.

Нерозподілені прибутки Товариства станом на 31 грудня 2016 року становили 139 тис. грн., станом на 31 грудня 2017 року – 172 тис. грн.

Примітка 5.12. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів за 2017 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, сплачу 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 2017 рік є від'ємне значення руху грошових коштів в сумі – 6 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 і 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 Товариства, 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 їхню 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 Товариству 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.

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін відносяться:

- учасники Товариства;
- ключовий керуючий персонал Товариства та близькі члени їх сімей;
- підприємства, які прямо або опосередковано контролюються Товариством;

Пов'язані особи Товариства протягом 2017 року:

Група	№ з/п	Особа	Частка в статутному капіталі на 31.12.2017, %
1	2	3	4
А	Учасники Товариства – фізичні особи		
	1	Фізична особа 1	73%
	2	Фізична особа 2	9%
	3	Фізична особа 3	9%
	4	Фізична особа 4	-
	5	Фізична особа 5	9%
Б	Керівники Товариства – фізична особа		
	6	Савчук В.В. – директор Товариства	0%
	7	Керівник ТОВ «ДОМЕН-БУД»	9%
	8	Керівник ТОВ «Компанія«ЄВРО»	9%
С	Інші – юридичні особи		
	9	ТОВ «ДОМЕН-БУД»	Товариство володіє часткою 64,7% в ТОВ «ДОМЕН-БУД»
	10	ТОВ «Компанія «ЄВРО»	Товариство володіло часткою 100% в ТОВ «Компанія«ЄВРО» до 19.06.2017 р.

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2017 року:

	2017		2016	
	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	65	149	61	141

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

8. 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 напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший цінний 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.

8.1. 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 іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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 Національного рейтингового шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня (ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків; ПАТ АБ «Укргазбанк», м. Київ). Депозитів в банках станом на 31.12.2017 р. Товариство не має. Товариство протягом звітного періоду не отримувало та не надавало кредити, які мали заставу або інші форми забезпечення.

8.2. 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 цінний 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 може наражатися на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в фінансові інструменти, а саме: частки участі в об'єктах інвестування, над якими має контроль.

Інший цінний 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 цінного ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінного ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Станом на 31.12.2017 р. Товариство мало у складі своїх активів інвестиції у вигляді частки в іншому суб'єкті господарювання, над яким має контроль, а, отже, наражається на ризик збитку від такого об'єкту.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Товариство проводить операції в національній валюті України, відповідно відсутні ризики, пов'язані зі зміною курсу валют.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Товариство не має кредитів, депозитів, цінних паперів, за якими змінюються відсотки.

8.3. 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. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози 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 2017 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	-	8	-	-	-	8
Всього	-	8	-	-	-	8
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
Поточна кредиторська заборгованість	-	4	-	-	-	4
Всього	-	4	-	-	-	4

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, які 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 виплат дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче: тис. грн.

Рік	Активи	Зобов'язання	Власний капітал (гр. 1 – гр. 2)
2017	11 242	8	11 234
2016	11 204	4	11 200

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

тис. грн.

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2017 р.	11 234	10 000	1 234
2016 р.	11 200	10 000	1 200

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2017 році вартість чистих активів Товариства є вище розміру Статутного капіталу.

Товариство підтримує в процесі діяльності нормативи щодо ліквідності, власного капіталу та якості активів у розмірах не нижчих ніж це визначено чинним законодавством.

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

	31.12. 2017 р.	31.12.2016 р.
Залучені кошти	37 110	28788
Власний капітал	11 234	11200
Співвідношення	3,30	2,57

Товариство постійно підтримує в процесі здійснення діяльності норматив платоспроможності не меншим ніж 8%, норматив поточної ліквідності – не меншим ніж 20%.

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Норматив платоспроможності	51,66%	64%
Норматив поточної ліквідності	611,25%	1401%

Інформація про розподіл прибутку до резервного капіталу розкрита в Примітці 5.11.

9. Події після дати балансу

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2017 року.

На Загальних зборах Учасників Товариства в квітні 2018р. будуть визначені порядок розподілу прибутку за 2017 року та розмір відрахувань до резервного фонду.

Директор
ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

Савчук В.В.

Головний бухгалтер

Кузьменко Р.В.

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Власникам та Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ 33939607, місцезнаходження: 14033, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Стрілецька, будинок 88, офіс 4, нададі по тексту «Компанія»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Відповідно до вимог МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» фінансові звіти інвестора повинні бути підготовлені із застосуванням єдиної облікової політики щодо подібних операцій та подій за подібних обставин: при необхідності здійснюються коригування для узгодження облікових політик інвестора і асоційованої компанії. Облікові політики асоційованого підприємства ТОВ «ДОМЕН-БУД» відповідають вимогам П(С)БО. Узгодження з обліковою політикою Компанії за МСФЗ проведено не було. Таким чином, обліковий підхід до визначення балансової вартості інвестицій в асоційовані підприємства не враховує принципу узгодження облікових політик інвестора та асоційованої компанії.

У примітках до фінансової звітності не розкрито всю інформацію, яка передбачена відповідними МСФЗ. Зокрема:

- відсутні розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів згідно МСФЗ 7 та МСФЗ 13;

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи призупинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.

- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо ви-

сновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо так розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.02.2018 р. № 142

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затверджений протоколом № 116 Загальних зборів Учасників від 29.11.2017 р., складає 10 000 000 грн. (десять мільйонів) грн.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» станом на 31.12.2017 р. був сплачений повністю грошовими коштами в визначеній установчими документами сумі 10 000 000 грн.

Розмір Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» від 19.06.2003 р. № 978-IV, із змінами та доповненнями, та Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р.

Висновок

Отже, розмір сплаченого повністю грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ», станом на 31.12.2017 р. відповідає установчим документам та вимогам законодавства й підтверджується в сумі 10 000 тис. грн.

Згідно п. 83 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., управлітель зобов'язаний протягом строку дії ліцензії підтримувати власний капітал у розмірі, не меншому ніж мінімальний розмір статутного капіталу.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. становить 11 234 тис. грн., та складається з:

- статутного капіталу в сумі 10 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 1 062 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 172 тис. грн.

Висновок:

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ» станом на 31.12.2017 р. відповідає вимогам законодавства України та є більшим за розмір Статутного капіталу.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту в редакції, затверджений протоколом № 116 Загальних зборів Учасників від 29.11.2017 р., становить 10 000 тис. грн. і сформований виключно грошовими коштами.

Формування статутного капіталу підтверджено:

Аудиторським висновком про підтвердження повноти формування власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ», що надала 01.03.2006 р. ТОВ «Міжрегіональна аудиторська компанія «ЦентАудит» (свідцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2860 від 28.02.2002р.), який підтверджує, що на 28.02.2006 р. Учасниками Компанії був оплачений статутний капітал на загальну суму 10 000 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. частки Учасників у Статутному капіталі Компанії розподіляються наступним чином:

№ з/п	П.І.Б. Учасника	Частка в Статутному капіталі, %	Частка в Статутному капіталі, грн.
1.	Фізична особа 1	73	7 300 000
2.	Фізична особа 2	9	900 000
3.	Фізична особа 3	9	900 000
4.	Фізична особа 4	9	900 000
РАЗОМ:		100%	10 000 000

Заборгованості Учасників перед Компанією по внесках до Статутного капіталу не встановлено. Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2017 р. сплачений повністю у встановлені законодавством терміни в загальній сумі 10 000 тис. грн.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Згідно Статуту, в Компанії створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку. Таким чином, Компанія повинна створити резервний фонд в сумі не менше 2 500 тис. грн.

У 2017 році до резервного капіталу розподілений прибуток 2016 року в сумі 1 тис. грн., що відображено в бухгалтерському обліку та звітності за 2017 рік.

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2017 року його загальна сума склала 1 062 тис. грн. та відображена у фінансовій звітності.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів, за прийнятою концептуальною основою, відносяться до подій після дати балансу. Обліковою політикою встановлено, що Компанія коригує суми, визначені у фінансовому звіті для відображення подій, які є коригуючими у відповідності до вимог МСФЗ. Компанія розкриває інформацію про суттєву категорію подій, які не є коригуючими, якщо не розкриття інформації може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів.

Фінансова звітність Компанії не була скоригована через відсутність коригуючих подій.

Аудиторами не виявлено ніяких подій після дати балансу, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів щодо Компанії (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу).

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

АДЕКВАТНІСТЬ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЮ КОМПАНІЄЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положенні про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого протоколом Загальних зборів Учасників № б/н від 15 січня 2014 року. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам 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 Звіт, в якому 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 внутрішнього аудитора ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» за 2017 рік від 22 лютого 2018 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, наведеному у річному «Звіті про проведення внутрішнього аудиту» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність систем, процесів, операцій поточної діяльності ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ».

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства	Відповідь (пояснення)
1) повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії)	Компанія в 2017 році повідомляла Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, а саме: - про затвердження 29.11.2017 р. в новій редакції Статуту Компанії, у зв'язку зі зміною складу Учасників Компанії.
2) надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, що визначена частиною першою ст. 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Компанія надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену ч.1 ст.12 Закону на власній веб-сторінці https://denarlux.com.ua/region_kapital.htm та забезпечує її актуальність.
3) розкриття фінансовою установою інформації відповідно до вимог частин 4 та 5 ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)	Компанія розкриває інформацію відповідно до вимог частин 4 та 5 ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», шляхом розміщення її на власній веб-сторінці https://denarlux.com.ua/region_kapital.htm
4) розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати	Правила фонду фінансування будівництва у встановлений строк розміщені на веб-сторінці Компанії https://denarlux.com.ua/region_kapital.htm Компанія забезпечує актуальність всієї інформації, що розміщена на її веб-сторінці.

5) дотримання фінансовою установою вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень при конфлікті інтересів.	Протягом звітної періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.
6) відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	У зв'язку, з тим, що приміщення, в якому розташований офіс Компанії, не передбачає технічної можливості обладнати його засобами, що забезпечать його доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, Компанія не буде пролонгувати договір оренди нежитлового приміщення № 1/16-17 від 31.12.2015 р., термін якого спливає 21.12.2018 року, та, враховуючи це, провела попередні переговори із Забудовником ТОВ «Альянс Міжрегіонального Співробітництва» та домовилася про оренду офісних приміщень, які будуть знаходитися на першому поверсі багатопверхового житлового будинку з побудовано-прибудованими приміщеннями для розміщення офісів по вул. Олега Міхнюка, 1а в м. Чернігів, для будівництва якого між ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» та Забудовником укладено Договір про організацію спорудження об'єкта будівництва № 15 від 25.10.2017 р. та створено фонд фінансування будівництва. Планове введення будинку в експлуатацію – кінець 4 кварталу 2018 р. Після введення будинку в експлуатацію та укладення з ТОВ «Альянс Міжрегіонального Співробітництва» (власником офісних приміщень) договору оренди приміщення, Компанія вчинить дії щодо перереєстрації свого місцезнаходження, повідомить про це Нацкомфінпослуг у відповідності до вимог чинного законодавства, а також замовить висновок у фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, про доступність приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.
7) розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)	Після проведення державної реєстрації зміни свого місцезнаходження та отримання відповідного висновку про доступність приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, Компанія розмістить інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація буде розміщена біля входу у приміщення, де буде розташований новий офіс Компанії, за адресою: 14013, м. Чернігів, вулиця Олега Міхнюка, 1а.
8) внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ № 41	Компанія не має відокремлених підрозділів
9) забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210	Приміщення Компанії обладнані пультами цілодобово охороною. В своєму користуванні Компанія має сейф для зберігання готівкових коштів та документів (Компанія проводить тільки безготівкові розрахунки і не проводить розрахунки готівкою)

ТОВ «ФК» РЕГІОН КАПІТАЛ»

10) дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515	Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. Так, в установчих документах Компанії визначена діяльність із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю як виключний вид діяльності з урахуванням вимог законодавства, і Компанія не суміщує цей вид діяльності з іншими видами діяльності.	17) Чи здійснює Управитель ФФБ залучення коштів установників управління майном ФФБ виду А та/або ФФБ виду Б на підставі договору про участь у фонді фінансування будівництва, який відповідає Типовому договору, затвердженому Кабінетом Міністрів України?	Договори про участь у фонді фінансування будівництва відповідають Типовому договору про участь у фонді фінансування будівництва, що затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 20 березня 2013 року № 227.												
11) Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу	Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу, міститься у Примітках до фінансової звітності, які додаються до цього Звіту незалежного аудитора	18) Чи здійснює Управитель ФФБ від свого імені та в інтересах установників управління майном управління залученими коштами згідно з главою 70 ЦКУ, Законом № 978-IV, правилами ФФБ та договорами з установниками управління. Управитель здійснює управління майном особисто та не доручає управління майном іншим особам, крім випадків, прямо передбачених законом?	Компанія як Управитель ФФБ здійснює від свого імені та в інтересах установників управління майном управління залученими коштами згідно з главою 70 ЦКУ, Законом № 978-IV, правилами ФФБ та договорами з установниками управління, особисто та не доручає управління майном іншим особам.												
12) дотримання вимог нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, що регулюють порядок складання та розкриття інформації щодо ФФБ	Компанія дотримується вимог нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, що регулюють порядок складання та розкриття інформації щодо ФФБ.	19) Чи веде Управитель ФФБ облік прав вимог довіритель ФФБ щодо кожного утвореного ним фонду окремо та згідно з вимогами статей 11,13 – 16 Закону № 978-IV, а також облік укладених з установниками управління договорів?	Компанія як управитель ФФБ веде облік прав вимог довіритель ФФБ щодо кожного утвореного нею фонду окремо та згідно з вимогами статей 11,13 – 16 Закону № 978-IV, а також веде облік укладених з установниками управління договорів.												
13) Чи включає Управитель ФФБ у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг?	Компанія включає у договори про участь у фонді фінансування будівництва обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг (Правила фонду фінансування будівництва).	20) Чи веде Управитель ФФБ облік коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, відокремленого від іншого майна управителя та від інших ФФБ?	Компанія як Управитель ФФБ веде облік коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, відокремленого від іншого майна Управителя та від інших ФФБ.												
14) Чи дотримується Управитель ФФБ вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913?	Компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.	21) Чи обліковує Управитель ФФБ та/або ФОН майно, передане установниками управління в управління, на окремому рахунку? Облік майна, що перебуває в управлінні, управитель ФФБ та/або ФОН веде за об'єктами будівництва та складає щодо цього майна окремий баланс?	Компанія як Управитель ФФБ обліковує майно, передане установниками управління майном в управління, на окремому рахунку. Облік майна, що перебуває в управлінні, Компанія веде за об'єктами будівництва та складає щодо цього майна окремий баланс.												
15) Чи забезпечив Управитель ФФБ з використанням спеціалізованого програмного забезпечення: - ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства, зокрема ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів управителя з установниками та карток обліку виконаних договорів; - чітке розмежування обліку власних та залучених коштів; - можливість оперативного відображення кредиту та дебету рахунків управителя; - ведення системи обліку прав вимог довіритель фонду фінансування будівництва щодо кожного утвореного фонду окремо та згідно з вимогами Закону № 978-IV; - ведення обліку надходження і списання коштів, внесених довірителями до ФФБ, у розрізі установників управління, а також обліку коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, у розрізі забудовників за кожним об'єктом будівництва, відокремлено від іншого майна управителя та від інших ФФБ - можливість роздрукування будь-якої інформації із системи обліку на письмову вимогу державних органів, до компетенції яких належить проведення перевірок відповідних даних.	Компанія має відповідну комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити виконання вимог щодо подання інформації у форматі, установленому Нацкомфінпослуг, а також комунікаційні засоби (телефон, електронну пошту, Інтернет). Компанія має програмні продукти, які забезпечують: - ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства, зокрема, ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів управителя з установниками та карток обліку виконаних договорів; - чітке розмежування обліку власних та залучених коштів; - ведення системи обліку прав вимог довіритель ФФБ щодо кожного утвореного ФФБ окремо та згідно з вимогами Закону № 978-IV; - ведення обліку надходження і списання коштів, внесених довірителями до ФФБ, у розрізі установників управління, а також обліку коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, за кожним об'єктом будівництва, відокремлено від іншого майна управителя та від інших ФФБ, можливість роздрукування будь-якої інформації із системи обліку на письмову вимогу державних органів, до компетенції яких належить проведення перевірок відповідних даних.	Інші елементи Основні відомості про АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ													
16) Чи не здійснює Управитель ФФБ залучення коштів установників управління майном у ФОН до державної реєстрації проспекту емісії сертифікатів ФОН та здійснення інших заходів, передбачених статтею 38 Закону № 978-IV?		Компанія не створювала ФОН.													
		<table border="1"> <tr> <td data-bbox="810 1370 1054 1435">Повна найменування юридичної особи</td> <td data-bbox="1054 1370 1481 1435">КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»</td> </tr> <tr> <td data-bbox="810 1435 1054 1473">Код за ЄДРПОУ</td> <td data-bbox="1054 1435 1481 1473">16463676</td> </tr> <tr> <td data-bbox="810 1473 1054 1512">Дата державної реєстрації</td> <td data-bbox="1054 1473 1481 1512">29.11.1993 р.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="810 1512 1054 1659">Свідоцтво АПУ</td> <td data-bbox="1054 1512 1481 1659">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 подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="810 1659 1054 1872">Свідоцтво Нацкомфінпослуг</td> <td data-bbox="1054 1659 1481 1872">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. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583</td> </tr> <tr> <td data-bbox="810 1872 1054 1912">Місцезнаходження</td> <td data-bbox="1054 1872 1481 1912">01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27</td> </tr> </table>		Повна найменування юридичної особи	КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»	Код за ЄДРПОУ	16463676	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 подовжена 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. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583	Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27
Повна найменування юридичної особи	КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»														
Код за ЄДРПОУ	16463676														
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 подовжена 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. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583														
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27														
		<p>Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є</p> <p>Генеральний директор В. В. Вавілова</p> <p>Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999 р.</p> <p>10 квітня 2018 року</p> <p>Київ, Україна</p>													