

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	49913
Інші резерви	0

#### 16. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ СТРАХОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

На кожну звітну дату Компанія переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення визнається у звіт про прибуток і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

Для проведення тесту на адекватність зобов'язань приймається професійне судження, що статистика минулого переноситься на майбутнє і що ймовірність настання страхового випадку та розподіл ймовірності величини збитку в часі не змінюється.

Станом на 31.12.2016 резерв незароблених премій становить 76446 тис. грн., Збитків, що виникли, але не заявлені 10157 тис. грн. та збитків, що заявлені, але не виплачені 9 тис. грн. (висновок незалежного актуарія додається).

#### 17. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

##### Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

##### Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, а також інші довгострокові зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Довгострокові фінансові інвестиції:		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	46730
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1430
Поточні фінансові інвестиції	1160	22263
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	84701
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом	1620	12198
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	1625	2
Поточна кредиторська заборгованість за оплати праці	1630	9
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	30880
Інші поточні зобов'язання	1690	28

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності.

##### Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також страхова та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків Компанії. Компанії веде жорсткий контроль над своєю торговою дебіторською заборгованістю.

Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, грошових коштів, термінових депозитів, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

##### Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанія ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість витратів Компанія є змінними і залежать від обсягу реалізованих страхових послуг.

#### 18. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Суттєві події, що можуть вплинути на діяльність підприємства у 2016 році, протягом періоду після звітної дати, але до моменту затвердження річної звітності, не відбувалися.

#### 19. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2016 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії 20 лютого 2017 року.

Директор Хромченко І.В.

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо аудиту річної фінансової звітності  
Товариства з додатковою відповідальністю  
«Страхова компанія «Альтернатива»  
станом на 31.12.2016 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001р., строк чинності якого продовжено до 25.02.2021р., та Свідоцтва про внесення включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №0041, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг №2193 від 11.07.13 р., строк дії з 11.07.2013 до 25.02.2021р., був проведений аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬТЕРНАТИВА» (надалі – Товариство) станом на 31.12.2016 р. у складі Балансу (Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2016 року), Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (за 2016 рік), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Пріміток до фінансової звітності що додаються.

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122.

При складанні висновку ми застосували норми МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання», та МСА 805 «Об'єктивне міркування - аудит окремих фінансових звітів та певних елементів, рахунків або статей фінансового звіту».

##### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, зокрема до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

##### Відповідальність аудитора

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

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

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

##### Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Значною складовою витрат страхової компанії є агентські винагороди які становили 15156тис.грн. На нашу думку, відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти», вказані виплати мають ознаку відстрочених аквізичієних виплат, облік яких має здійснюватися шляхом нарахування амортизації протягом періоду визнання відповідних зароблених премій.

Здійснення такого перерахунку призвело б до коригування фінансового прибутку діяльності страхової компанії в 2016 році.

Цей факт, на нашу думку, може мати суттєвий, але обмежений вплив на фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017р.

##### Висновок аудитора

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альтернатива» станом на 31.12.2016 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

##### Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції страхової компанії, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом тривалої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

##### Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №000041, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, строк дії Свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021р.
Місцезаходження	01103, м. Київ, Запізничне шосе, буд. 47
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейцицька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№22/17 від 31.03.2017 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТДВ СК «АЛЬТЕРНАТИВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 31.03.2017р. - дата закінчення робіт 28.04.2017р.
Аудитор, який проводить аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2018р. за рішенням АПУ №265/2 від 28.02.2013р.

Аудитор П.І.Лобов

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»  
сертифікат А №003707  
від 26.03.1999 р.  
термін дії продовжено  
до 26.03.2018 р.

Директор з питань аудиту С.М.Маслова

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»  
сертифікат А №005378  
від 28.04.1994 р.  
термін дії продовжено  
до 28.04.2018 р.

«28» квітня 2017р.

м. Київ, вул. Лейцицька, 2/37.

«КІЇВСЬКА ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» ТОВ	
Повне найменування заявника (з установчих документів)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІЇВСЬКА ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування заявника (з установчих документів, у разі наявності)	ТОВ «КІЇВСЬКА ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	39584637
Дата державної реєстрації юридичної особи	15.01.2015
Інформація про місцезаходження та комунікаційні засоби юридичної особи	03035 КІЇВ, КИЇВ 35, СУРЖИКОВА, буд.3, корп.8Б
Відомості про керівника юридичної особи	Директор Тимошенко Дмитро Олександрович

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

Підприємство ТОВ «КІЇВСЬКА ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	39584637	КОДИ	2017	01	01
Територія	Солом'янський р-н, м. Київ	8038900000				
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство	240				
з обмеженою відповідальністю	за КВЕД	64.52				
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	6910076				
Середня кількість працівників	1	6910076				
Адреса, телефон	вулиця Суржикова, буд. 3, корпус 8-Б, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ Р-Н, М. КИЇВ, 03035					
Одиниця виміру:	тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку «») у відповідній копії:						
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності						

## БАЛАНС

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1		Код за ДКУД 1801001			
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		2	3	4	4
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи	1000	-	-	1	
неревісна вартість	1001	-	-	1	
накопичена амортизація	1002	-	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	17	386		
Основні засоби	1010	21	33		
неревісна вартість	1011	21	40		
знос	1012	-	7		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
неревісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-		
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-		
неревісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-		
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-		
інші фінансові інвестиції	1035	-	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-		
Відстрочені податкові активи	1045	-	-		
Учасів	1050	-	-		
Відстрочені аквізичієні активи	1060	-	-		
Залишок коштів у цетралізованих страхових фондах	1065	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>38</b>	<b>420</b>		
<b>II. Оборотні активи</b>					
Зпаси	1100	4	6		
Виробничі запаси	1101	4	6		
Незавершене виробництво	1102	-	-		
Готова продукція	1103	-	-		
Товари	1104	-	-		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Депозити перестраховування	1115	-	-		

## ТОВ «КІЇВСЬКА ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»

Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	246
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	99	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	214	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 112	8 593
Готівка	1166	-	-
Разумки в банках	1167	5 112	8 483
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 429</b>	<b>8 845</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5 467</b>	<b>9 265</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(46)	(332)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5</b>	

Підприємство ТОВ «Київська торгово-інвестиційна компанія»

КОДИ  
Дата (рік, місяць, число) 2017 01 01  
за ЄДРПОУ 39584637

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**  
за 12 місяців 2016 року

Форма N 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5500</b>	-	-	-	(42)	-	-	<b>5458</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5500</b>	-	-	-	(46)	-	-	<b>5454</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	(286)	-	-	<b>(286)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Справування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Випуск 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) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(286)	-	-	<b>(286)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5500</b>	-	-	-	(332)	-	-	<b>5168</b>

Керівник

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 286 )	( 42 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 286 )	( 42 )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	( 286 )	( 42 )

**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	60	12
Відрахування на соціальні заходи	2510	13	7
Амортизація	2515	7	-
Інші операційні витрати	2520	1 325	247
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 405</b>	<b>266</b>

**IX. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

Товариство з обмеженою відповідальністю «Київська торгово-інвестиційна компанія», код за ЄДРПОУ 39584637

Підприємство ТОВ «Київська торгово-інвестиційна компанія»

КОДИ  
Дата (рік, місяць, число) 2017 01 01  
за ЄДРПОУ 39584637

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

Форма N 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	231
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4080	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1737 )	( 693 )
Праці	3105	( 48 )	( 5 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 15 )	( 7 )

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 14 )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 14 )	( 1 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 16 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2250</b>	<b>-475</b>

**II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отримання:			
відсотків	3215	1121	125
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( 38 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1 121</b>	<b>87</b>

**III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

Надходження від:	3300	-	5500
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Випуск власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( - )	( - )
Сплата дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	<b>5 500</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 371	5 112
Залишок коштів на початок року	3405	5 112	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>8 483</b>	<b>5 112</b>

Керівник

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

Товариство з обмеженою відповідальністю «Київська торгово-інвестиційна компанія», код за ЄДРПОУ 39584637

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Товариства з обмеженою відповідальністю  
«КІЇВСЬКА ТОРГОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»  
за 2016 рік

1. Інформація про товариство	2
2. Основа подання фінансової звітності	2
2.1. Основа підготовки фінансової звітності	2
2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення	2
2.3. Суттєві положення облікової політики	3
3. Розкриття до статей фінансових звітів	7
3.1 Розкриття до звіту про фінансовий стан	7
3.1.1 Необоротні активи	7
3.1.2 Фінансові інвестиції	7
3.1.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками	7
3.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти	8
3.1.5 Власний капітал	8
3.1.6 Поточні зобов'язання, забезпечення та інша кредиторська заборгованість	9

3.2 Розкриття до звіту про сукупний прибуток	9
3.2.1 Адміністративні витрати	9
3.2.2 Інші операційні витрати	9
3.2.3 Інші фінансові доходи та витрати	9
4. Інші розкриття	9
4.1 Умовні та договірні зобов'язання	9
4.2 Управління ризиками	9
4.2.1 Кредитний ризик	10
4.2.2 Ринковий ризик	10
4.2.3 Ризик ліквідності	11
4.3 Управління капіталом	11
4.4 Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін	11
4.5 Події після звітного періоду	12

**1. Інформація про товариство**

**Короткий опис основної діяльності товариства**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Київська торгово – інвестиційна компанія» (далі – Товариство) є товариством, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Товариство створено з метою отримання прибутку шляхом здійснення виробничо – господарської та комерційної діяльності.

Предметом діяльності Товариства згідно статуту є діяльність у сфері фінансових послуг.

Підприємство є юридичною особою, організаційно – правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване та має постійне місце знаходження в Україні. Ідентифікаційний код 39584637. Юридична адреса підприємства – 03035, Україна, місто Київ, вулиця Сурикова, будинок № 3, корпус 8-б.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27.02.2017 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2. Основа подання фінансової звітності**

**2.1 Основа підготовки фінансової звітності**

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

Фінансова звітність за 2016 рік складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КІМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ІМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково.

Керівництвом компанії прийнято рішення про підготовку фінансової звітності за МСФЗ з моменту створення, а саме з 15.01.2015р.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу

збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);

в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковуються за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);

г) фінансові активи для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю);

д) депозити (інші фінансові активи);

е) грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Після первісного визнання подальша оцінка 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 резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішню вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності розглядає при визначенні того, чи є нього об'єктивне свідчення наявності збитків від зменшення корисності. Для фінансових активів, які є іпотечними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є іпотечними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є нього об'єктивне свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на поточних та депозитних (терміном погашення до 3 місяців) рахунків в банках і в касі.

Товариство має проводити оцінку існування об'єктивних ризиків знецінення фінансових активів, крім тих, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та приведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Вартість майбутніх грошових потоків дисконтується за ефективною відсотковою ставкою по фінансовому активу.

#### Фінансові зобов'язання

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною відсотковою ставкою).

Зобов'язання по строку їх погашення класифікуються на поточні (зі строком погашення протягом 12 місяців з дати балансу) та довгострокові.

#### Знецінені активи

Фінансові активи переглядаються на знецінення у відповідності до вимог МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» із розрахунком очікуваних майбутніх потоків грошових коштів за окремою методикою.

#### Визнання доходу і витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка звичайно пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

Витрати визнаються у звітні 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.

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом із розбивкою потоків грошових коштів на операційні, інвестиційні та фінансові діяльності.

Всі проценти та дивіденди отримані класифікуються як операційна діяльність, проценти та дивіденди сплачені – як фінансова діяльність.

### 3. РОЗКРИТТЯ ДО СТАТЕЙ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

#### 3.1 Розкриття до звіту про фінансовий стан

##### 3.1.1 Необоротні активи

Товариство обліковує як незавершені капітальні інвестиції програмний продукт вартістю 386 тис.грн. щодо якого не прийняті рішення про введення в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2016 року складає 40 тис. грн. Об'єктами основних засобів є офісне обладнання зі строком використання 4 роки. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

##### 3.1.2. Фінансові інвестиції

Товариство не має фінансових інвестицій станом на 31.12.2016 року.

##### 3.1.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками

По групах	На 01.01.16, тис.грн.	На 31.12.16, тис.грн.	Резерв сумнівних боргів на 31.12.16р., тис.грн.	Визано зменшення у 2016 році, тис. грн.	Списано, тис.грн.	В якому рядку чи рядках балансу вказано
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (однією сумою)	0	246,00	0	0	0	1130

По дебіторській заборгованості не виявлено ознак знецінення, її перевірено на знецінення із застосуванням внутрішніх методик, що ґрунтуються на очікуванні грошових потоків від активів, у відповідності до МСФЗ (IAS) 39.

#### 3.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

№ з/п	Вид рахунку	Сума грошових коштів станом на 01.01.16 р., грн.	Сума грошових коштів станом на 31.12.16 р., грн.	Найменування банку	МФО банку
1	Поточний	9 429,69	181 098,71	ПАТ «АЛЬФА- БАНК»	300346
2	Поточний	784,65	684,65	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
3	Поточний	1 300,40	1 300,40	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	305299
4	Депозитний	3 100 000,00	2 800 000,00	ПАТ «АЛЬФА- БАНК»	300346
5	Депозитний	2 000 000,00	4 000 000,00	ПАТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	320984
6	Депозитний		1 500 000,00	АБ «УКРГАЗБАНК»	320478
7	Нараховані проценти	65 971,17	35 404,37	ПАТ «АЛЬФА- БАНК»	300346
8	Нараховані проценти	33 123,29	52 513,66	ПАТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	320984
9	Нараховані проценти	22 233,61	22 233,61	АБ «УКРГАЗБАНК»	320478
	Разом	5 210 609,20	8 593 235,40		

Всі грошові кошти на поточних рахунках доступні для використання, обмежень не встановлено.

#### 3.1.5 Власний капітал

Станом на 31.12.2016 року єдиним учасником Товариства є фізична особа Тимошенко Галина Валеріївна, яка володіє часткою в розмірі 100% статутного капіталу Товариства.

Власний капітал Товариства складається з: зареєстрованого капіталу, непокритого збитку, неоплаченого капіталу.

Згідно з редакцією Статуту, зареєстровано державним реєстратором 15.01.2015 року статутний фонд Товариства складає 1 000 000,00 грн.

Відповідно до редакції Статуту, зареєстровано державним реєстратором 03.09.2015 року, статутний фонд Товариства збільшено до 5 500 000,00 грн.

Станом на 31.12.2016 р. Статутний капітал сплачений в повному обсязі 5500 тис. грн.

Станом на 01.01.2016 р. Товариство має непокриті збитки, які становлять: - 42 тис. грн. Цей показник збільшено на суму 4 тис. грн., у зв'язку з корегуванням витрат за 2015 рік, що відображено по рядку 4090 Звіту про власний капітал.

Протягом 2016 року Товариство отримало збитки у розмірі 286 тис. грн.

#### 3.1.6. Поточні зобов'язання, забезпечення та інша кредиторська заборгованість

Кредитів Товариство не отримувало. Протягом 2016 року від засновника отримана поворотна безвідсоткова фінансова допомога на суму 4 080 тис. грн. Кредиторська заборгованість є поточною. Внаслідок невизначеності терміну надання допомоги, фінансове зобов'язання обліковується за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі договору.

По статті «Поточні забезпечення» відображено забезпечення на виплати персоналу у сумі 5 тис. грн.

#### 3.2 Розкриття до звіту про сукупний прибуток

##### 3.2.1 Адміністративні витрати

За 2016 рік Товариство понесло адміністративні витрати з операційної діяльності на загальну суму 1402,4 тис. грн., у т.ч.:

- витрати на оплату праці – 59,8 тис. грн.

- витрати на соціальне страхування – 13,1 тис. грн.

- оплата послуг зв'язку – 69,2 тис. грн.

- оплата послуг сторонніх організацій – 1 086,8 тис. грн.

- амортизація – 7,3 тис. грн.

- оренда приміщення – 160,9 тис. грн.

- РКО банку – 5,3 тис. грн.

##### 3.2.2 Інші операційні витрати

За 2016 рік Товариство мало інші витрати з операційної діяльності в сумі 5 тис. грн., у вигляді штрафів та пені від Нацкомфінослуг та ДФС.

##### 3.2.3 Інші фінансові доходи та витрати

За 2016 рік Товариство мало фінансові доходи у вигляді отриманих відсотків по депозитам на суму 1 121 тис. грн.

За 2016 рік Товариство не мало фінансових витрат.

#### 4. Інші розкриття

##### 4.1 Умовні та договірні зобов'язання

Єдиними зобов'язаннями, визнаними у звітні про фінансовий стан суб'єкта господарювання, є ті, що існують на кінець звітного періоду. Додаткові забезпечення не нарахувались. Умовних та договірних зобов'язань на кінець звітного періоду не має.

##### 4.2 Управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 валютний ризик, 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.

Коригувань на ризик і невизначеності, які призводять до завищення забезпечень, не здійснювалось.

##### 4.2.1. 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, 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.

##### 4.2.2. 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 відсоткових ставок.

Товариства не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті та не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті. Валютний ризик відсутній.

*Відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватись боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

##### Активи, які нараховуються на відсоткової ризику

Тип активу	31 грудня 2016, тис.грн
Банківські депозити	8 300
Всього	8 300
Частка в активах Товариства, %	90

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

##### 4.2.3 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 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
Короткострокові позики банку	-	-	-			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	7		4080			4087
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	--	--				
-						
-						
-						
-						
Всього	7		4080		-	4087

#### 4.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

• зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

• забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню ціни на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі з метою дотримання вимог нормативного акту Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо власного капіталу завдяки, який планує здійснювати два та більше видів фінансових послуг.

При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та пригнані його складовими ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового фінансування.

#### 4.4 Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

• підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

• асоційовані компанії;

• спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

• члени провідного управлінського персоналу Товариства;

• близькі родичі осіб, зазначеної вище;

• компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;