

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління		Макарчук Олександр Михайлович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
		23.04.2018
М.П.		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
34819265
4. Місцезнаходження
Київська, Шевченківський р-н, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69
5. Міжміський код, телефон та факс
(044) 569-65-15 569-65-15
6. Електронна поштова адреса
info@avers1.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 24.04.2018
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 79
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | 25.04.2018
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | http://www.avers1.com.ua/ukr/emitent/
(адреса сторінки) | в мережі Інтернет
25.04.2018
(дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного	

періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

На вимогу підпункту 4 пункту 1 глави 4 розділу III Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 N 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» (зі змінами), зазначаємо причини відсутності інформації, що входить до складу річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік ПАТ "ФК "АВЕРС №1":

" Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" - емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб;

" Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - штатним розписом емітента посада корпоративного секретаря не передбачена;

" Інформація про дивіденди" рішення про виплату дивідендів на прості іменні акції за підсумками роботи емітента у звітному році та у попередньому році не приймалися;

"Інформація про облігації емітента" - емітент не випускав облігації протягом звітного періоду;

"Інформація про похідні цінні папери" - емітент не випускав похідні цінні папери протягом звітного періоду;

Викуп власних акцій протягом 2017 року - не здійснювався.

"Інформація щодо вартості чистих активів" - емітент здійснює фінансову діяльність;

" Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

"Інформація про собівартість реалізованої продукції" - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності; "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - емітент не випускав боргові цінні папери протягом звітного періоду;

Інформація згідно п. 17: Кодекс (принципів, правил) корпоративного управління ПАТ "ФК "АВЕРС №1" в процесі розробки та буде затверджений у 2018 році, тому інформація про дату його прийняття, про орган управління, яким він був прийнятий, яким чином його оприлюднено та стан дотримання кодексу (принципів, правил) - відсутня.

Інформація згідно п. 18 - п. 27: ПАТ "ФК "АВЕРС №1" випуск іпотечних облігацій не здійснював, ФОН не має.

Інформація згідно п. 30: ПАТ "ФК "АВЕРС №1" складає та надає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація згідно п. 32: ПАТ "ФК "АВЕРС №1" у 2017 році не здійснював емісію цільових облігацій.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік не складався, тому що Звіт про рух грошових коштів складається за вибраним Банком методом, а саме - прямим методом.

Примітки до фінансової звітності наведені у формі змісту. З повним текстом можна ознайомитися на офіційному сайті Банку за посиланням <http://avers1.com/wp-content/uploads/2018/02/Richnij-zvit-za-2017-r..pdf>

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №795449

3. Дата проведення державної реєстрації

10.10.2007

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

120000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

24

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

10. Органи управління підприємства

ПАТ "ФК "АВЕРС №1" є акціонерним товариством, і відповідно до вимог законодавства, акціонерні товариства інформацію про органи управління емітента, у складі річного звіту, не надають.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "МЕГАБАНК"

2) МФО банку

351629

3) поточний рахунок

265082676

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

н/д

5) МФО банку

н/д

6) поточний рахунок

0

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг	239	16.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія відкликана Рішенням Національного банку України № 855-рш від 18.12.2017 р.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	239-1	16.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія відкликана Рішенням Національного банку України № 855-рш від 18.12.2017 р.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	29.03.2017	uaBBB+ за національною шкалою
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство	уповноважене рейтингове агентство	06.07.2017	uaBBB+ за національною шкалою

«Експерт-Рейтинг»			
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	09.10.2017	Припинення рейтингу
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	27.10.2017	Відкликання рейтингу

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Бойко Олег Васильович			87.4
Бойко Василь Васильович			6.3
Бойко Юлія Савелівна			6.3
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Член Правління, Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Олійник Тетяна Сергіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер ПАТ "Європейський банк раціонального фінансування"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.10.2012 до моменту звільнення

9) Опис

Головний бухгалтер здійснює поточне керівництво та управління за діяльністю наступних підрозділів: відділ фінансового обліку та звітності; відділ внутрішньобанківських розрахунків; відділ грошового обігу та касових операцій. Обсяг повноважень та обов'язків Головного бухгалтера визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконуваних робіт Головному бухгалтеру виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 18 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу внутрібанківських операцій і статистичної звітності Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті, начальник Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті-начальник відділу внутрібанківських операцій і статистичної звітності, начальник Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті, заступник Головного бухгалтера АКБ "Легбанк"; начальник операційного Управління, заступник Головного бухгалтера ЗАТ АКБ "ТРАСТ-КАПІТАЛ"; в.о. Головного бухгалтера, Головний бухгалтер ПАТ "Європейський банк раціонального фінансування"; в.о. Головного бухгалтера ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Посадова особа на посаді перебував з 18.10.2012 по 29.12.2017р., звільнена за власним бажанням.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Только Вячеслав Валентинович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Провідний юрисконсульт ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Член Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: помічник судді в Святошинському районному суді, юрист ПП "Легос", помічник адвоката, судовий розпорядник Святошинського районного суду.

Посадова особа працює провідним юристконсультантом ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг".
Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Белік Юлія Сергіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Юрист ТОВ "АК "Глобал Фінанс Консалтинг".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Голова Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та керує роботою Ревізійної комісії. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: головний юрисконсульт юридичного управління, юрисконсульт.

Посадова особа працює юристом ТОВ "Аудиторська фірма "Глобал Фінанс Консалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Посадова особа перебувала на посаді з 23.04.2014 по 21.04.2017, Повноваження припинено у зв'язку з припиненням Ревізійної комісії як органу Банку.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рукодій Євгенія Сергіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор ТОВ "АФ "Глобал Фінанс Консалтинг"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Голова Спостережної ради організовує роботу Спостережної ради та здійснює повноваження, передбачені чинним законодавством України. Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, прав вкладників та інших кредиторів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 12 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "АФ "Глобал Фінанс Консалтинг" ".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Перебувала на посаді з 23.04.2014 по 17.02.2017р., звільнена у зв'язку з переобранням членів Спостережної ради

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федорченко Світлана Ігорівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 12 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Перебувала на посаді з 23.04.2014 по 17.02.2017р., звільнена у зв'язку з переобранням членів Спостережної ради

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гордієнко Ольга Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1986

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"-бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 8 років. Перелік попередніх посад: бухгалтер.

Посадова особа працює бухгалтером ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Посадова особа перебувала на посаді з 23.04.2014 по 21.04.2017, Повноваження припинено у зв'язку з припиненням Ревізійної комісії як органу Банку.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Незалежний Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дідик Сергій Євгенович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Інститут держави і права імені В.М. Корецького НАН України- молодший науковий співробітник відділу проблем кримінального права, кримінології та судоустрою.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Не має досвіду на керівних посадах. Перелік попередніх посад: Інститут держави і права імені В.М. Корецького НАН України- молодший науковий співробітник відділу проблем кримінального права, кримінології та судоустрою.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Незалежний Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гуменюк Віталій Васильович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Код -Захист ОД" - начальник охорони, ГО "Центр соціально-правових ініціатив" - юристконсульт

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.
Інформація про стаж роботи відсутня. Перелік попередніх посад: ТОВ "Код -Захист ОД" - начальник охорони, ГО "Центр соціально-правових ініціатив" - юристконсульт
Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бужак Владислав Валентинович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління "ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2017 безстроково

9) Опис

Голова Правління організовує та координує роботу всіх підрозділів Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконуваних робіт Голова Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: АБ "Київська Русь" - заступник начальника відділу попередньої роботи з питань кредитування та перевірки заставного майна того ж управління та департаменту, ДП "Український інститут промислової власності", помічник директора, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" - начальник Управління банківської безпеки.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом року тимчасово виконував обов'язки Голови Правління, та з 20.06.2017 року був погоджений Національним банком України на посаду Голови Правління Банку

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сахно Яна Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1984

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

асистент керівника ТОВ «Будмакс»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

30.03.2016 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 1 рік. Перелік попередніх посад: асистент керівника ТОВ «Будмакс».

Посадова особа працює асистентом керівника ТОВ «Будмакс».

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Посадова особа перебувала на посаді з 30.03.2016 по 21.04.2017, Повноваження припинено у зв'язку з припиненням Ревізійної комісії як органу Банку.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління, директор Департаменту фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ломейко Наталія Анатоліївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "ФОРТУНА -БАНК" - начальник Управління фінансового моніторингу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.02.2016 безстроково

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно посадової інструкції.

За виконуваних робіт виплачувалась заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Перелік попередніх посад: ПАТ "КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"- начальник управління фінансового моніторингу, ПАТ "КСГ БАНК" - заступник начальника, начальник Управління

фінансового моніторингу, ПАТ "БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА" - начальник відділу фінансового моніторингу, АТ "ФОРТУНА -БАНК" - начальник Управління фінансового моніторингу

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Посадова особа на посаді перебувала з 22.02.2016 по 14.04.2017р.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Виконуючий обов'язки Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Давіденко Роман Борисович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМАБАНК» - Радник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.12.2016 безстроково

9) Опис

Голова Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та управляє діяльністю Правління і головує на засіданнях Правління Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

За виконуваних робіт Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: ПАТ «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» - керівник проекту відділу корпоративних продаж Управління підтримки продаж, ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» - заступник начальника дирекції з продажу продуктів роздрібногo бізнесу, заступник начальника дирекції за напрямком діяльності Центру продаж, ПАТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» - Радник Голови Правління, ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» - Радник Голови Правління, Заступник Голови Правління, тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних.

Посадова особа на посаді перебував з 01.12.2016 по 01.02.2017р.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Перший заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Січковий Володимир Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1984

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор ТОВ «Фінансова компанія «Альфа-Інвест Груп»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.04.2016 безстроково

9) Опис

Перший Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Першого Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконуваних робіт Першому Заступнику Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: Заступник керуючого Київського відділення № 5 АБ

«Укркомунбанк»; Радник Голови Правління, В.о. Голови Правління, Голова Правління ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»; Директор ТОВ «Фінансова компанія «Альфа-Інвест Груп».

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом року виконував обов'язки Голови Правління.

З 25.11.2016 посадову особу переведено на посаду Радника Голови Правління, а також виведено зі складу членів Правління.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління Банку, директор Департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Романюк Оксана Андріївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1986

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ БАНК "ТРАСТ"- Радник з питань фінансового моніторингу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.04.2017 безстроково

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно посадової інструкції.

За виконуваних робіт виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: АТ "ЕВРОГАЗБАНК"-начальник відділу фінансового моніторингу, ПАТ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КИЇВ"- начальник відділу фінансового моніторингу Департаменту фінансового моніторингу, ПАТ "АЛЬФА-БАНК"- спеціаліст відділу фінансового моніторингу, ПАТ БАНК "ТРАСТ"- Радник з питань фінансового моніторингу, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"- Заступник директора Департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Макарчук Олександр Михайлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «КСГ БАНК»- заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 до моменту звільнення

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно посадової інструкції.

За виконуваних робіт виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Перелік попередніх посад: ПАТ "ДІВІ БАНК"-заступник Голови Правління, ПАТ «КСГ БАНК»- заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Куш Михайло Анатолійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Спостережної ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно посадової інструкції.

За виконувани роботи виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Перелік попередніх посад: начальник управління карткового бізнесу, член Спостережної ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бойко Олег Васильович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

*

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Спостережної ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно посадової інструкції.

За виконувани роботи виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа володіє часткою 87,4% статутного

капіталу.

Перелік попередніх посад: Президент ГО "Центр соціально-правових ініціатив", Президент Громадська організація «Центр

Олега Бойка «Правозахист», Голова Спостережної ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Спостережної ради	Бойко Олег Васильович	*	10488000	87.4	10488000	0	0	0
Усього			10488000	87.4	10488000	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Бойко Олег Васильович			10488000	87.4	10488000	0
Бойко Василь Васильович			756000	6.3	756000	0
Бойко Юлія Савелівна			756000	6.3	756000	0
Усього			12000000	100	12000000	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	17.02.2017	X
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань порядку денного та прийняті по ним рішення:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку.(Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії - Яременко Оксана Миколаївна; Член лічильної комісії - Федоренко Марина Володимирівна; Член лічильної комісії - Барзаківський Микола Іванович)2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку (Обрати Головою Зборів - Бужака Владислава Валентиновича; Обрати секретарем Зборів - Федоренко Марину Володимирівну.)3. Про прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку (Припинити з 17.02.2017 р. повноваження діючого складу Спостережної Ради Банку в наступному складі: Голова Спостережної Ради - Рукодій Євгенія Сергіївна; Член Спостережної Ради - Дідик Сергій Євгенович; Член Спостережної Ради - Федорченко Світлана Ігорівна; Член Спостережної Ради - Талько В'ячеслав Валентинович; Член Спостережної Ради - Гуменюк Віталій Васильович)4. Про обрання членів Спостережної Ради Банку Обрати з 18.02.2017 р. членами Спостережної Ради Банку наступних осіб: Бойка Олега Васильовича; Дідика Сергія Євгеновича; Куща Михайла Анатолійовича (незалежний член); Талька В'ячеслава Валентиновича; Гуменюка Віталія Васильовича (незалежний член))5. Про обрання Голови Спостережної Ради Банку. (обрати з 18.02.2017р. Головою Спостережної Ради Банку Бойка Олега Васильовича)6. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради Банку, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради Банку. (Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради Банку. Уповноважити Голову виконавчого органу на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради Банку)	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	X	

Перелік питань порядку денного та прийняті по ним рішення:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії - Яременко Оксана Миколаївна; Член лічильної комісії - Загребельна Ірина Анатоліївна; Член лічильної комісії - Барзаківський Микола Іванович.)
2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати Головою Зборів – Бужака Владислава Валентиновича. Обрати секретарем Зборів – Загребельну Ірину Анатоліївну.)
3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку за 2016 рік. (1. Затвердити звіт Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2016 рік. 2. Роботу Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за результатами розгляду звіту Правління Банку визнати задовільною.)
4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради Банку за 2016 рік. (1. Затвердити звіт Спостережної Ради Банку за 2016 рік. 2. Роботу Спостережної Ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за результатами розгляду звіту Спостережної Ради Банку визнати задовільною.)
5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Банку за 2016 рік. (Прийняти до відома і затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та висновок стосовно річної фінансової звітності Банку за 2016 рік. 2. За підсумками проведеної Ревізійною комісією ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» перевірки, роботу Банку визнати задовільною.)
6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) стосовно річної фінансової звітності Банку за 2016 рік. (1. Затвердити аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «КІІВАУДИТ» щодо фінансової звітності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2016 рік станом на кінець дня 31 грудня 2016 року. 2. Правлінню ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» прийняти до уваги рекомендації зовнішнього аудитора Банку - незалежного аудитора ТОВ «КІІВАУДИТ», викладені в аудиторському висновку у подальшій діяльності.)
7. Про затвердження річного звіту Банку за 2016 рік. (Затвердити річні результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (річний звіт Банку) за 2016 рік)
8. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2016 рік. (1. Виплату дивідендів за простими іменними акціями ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за підсумками 2016 року з чистого прибутку звітного року не здійснювати. 2. Чистий прибуток Банку за 2016 рік в сумі 252 517,17 грн. (двісті п'ятдесят дві тисячі п'ятсот сімнадцять гривень 17 коп.) в повному обсязі спрямувати на поповнення резервного фонду ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»)
9. Про прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку. (Припинити повноваження діючого складу Спостережної Ради Банку в наступному складі: Голова Спостережної Ради – Бойко Олег Васильович; Член Спостережної Ради - Дідик Сергій Євгенович; Член Спостережної Ради - Куш Михайло Анатолійович (незалежний член); Член Спостережної Ради - Талько В'ячеслав Валентинович; Член Спостережної Ради - Гуменюк Віталій Васильович (незалежний член))
10. Про обрання членів Спостережної Ради Банку. (Обрати членами Спостережної Ради Банку наступних осіб: Бойка Олега Васильовича; Дідика Сергія Євгеновича; Куща Михайла Анатолійовича (незалежний член); Талька

Опис

В'ячеслава Валентиновича; Гуменюка Віталія Васильовича (незалежний член).

11. Про обрання Голови Спостережної Ради Банку.(Обрати Головою Спостережної Ради Банку - Бойка Олега Васильовича.)

12. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради Банку, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради Банку . 1.Укласти від імені Банку цивільно-правові договори (контракти) з обраними членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» в редакції, затвердженій позачерговими Загальними зборами акціонерів (Протокол № 1/2017 від 17.02.2017 року). 2. Уповноважити Голову виконавчого органу Банку на підписання цивільно-правових договорів з обраними членами Спостережної Ради Банку.)

13. Про прийняття рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку (Припинити повноваження діючого складу Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» в наступному складі: Голова Ревізійної комісії - Белік Юлія Сергіївна; Член Ревізійної комісії - Сахно Яна Василівна; Член Ревізійної комісії - Гордієнко Ольга Володимирівна.

14. Про прийняття рішення про припинення Ревізійної комісії як органу Банку.(Припинити Ревізійну комісію як орган Банку)

15. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту в новій редакції.(Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут у новій редакції. Надати повноваження Голові виконавчого органу банку підписати Статут Банку у новій редакції та здійснити всі дії для державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції.)

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.05.2017	X
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань порядку денного та прийняті по ним рішення: 1.Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку.(Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії - Яременко Оксана Миколаївна; Член лічильної комісії - Барзаківський Микола Іванович.) 2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати Головою Зборів – Бужака Владислава Валентиновича.Обрати секретарем Зборів – Січового Володимира Олександровича). 3. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження нової редакції Статуту. (Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут у новій редакції. Надати повноваження Голові виконавчого органу банку підписати Статут Банку у новій редакції та здійснити всі дії для державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції.)	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид	чергові	позачергові
-----	---------	-------------

загальних зборів*

X

Дата проведення

25.09.2017

Кворум зборів**

100

Опис

Перелік питань порядку денного та прийняті по ним рішення:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії - Яременко Оксана Миколаївна; Член лічильної комісії - Барзаківський Микола Іванович.)

2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати Головою Зборів – Бужака Владислава Валентиновича. Обрати секретарем Зборів – Січового Володимира Олександровича).

3. Про скасування рішень, прийнятих на позачергових Загальних зборах акціонерів від 25.05.2017р. (Скасувати рішення щодо внесення змін до Статуту Банку, прийнятих на позачергових Загальних зборах акціонерів від 25.05.2017р)

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*

чергові

позачергові

X

Дата проведення

13.11.2017

Кворум зборів**

100

Опис

Перелік питань порядку денного та прийняті по ним рішення:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії - Яременко Оксана Миколаївна; Член лічильної комісії - Барзаківський Микола Іванович.)

2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати Головою Зборів – Бужака Владислава Валентиновича. Обрати секретарем Зборів – Січового Володимира Олександровича).

3. Про припинення здійснення ПАТ "Кредит Оптима Банк" банківської діяльності без припинення юридичної особи у порядку, передбаченому Законом України "Про спрощену процедуру реорганізації та капіталізації банків" (Припинити здійснення ПАТ "Кредит Оптима Банк" банківської діяльності без припинення юридичної особи у порядку, передбаченому Законом України "Про спрощену процедуру реорганізації та капіталізації банків")

4. Про затвердження плану припинення ПАТ "Кредит Оптима Банк" (Затвердити План припинення ПАТ "Кредит Оптима Банк")

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*

чергові

позачергові

X

Дата проведення 22.12.2017

Кворум зборів** 100

Перелік питань порядку денного та прийняті по ним рішення:

1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії - Макарчук Олександр Михайлович; Член лічильної комісії - Романюк Оксана Андріївна)
2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку. (Обрати Головою Зборів – Бужака Владислава Валентиновича. Обрати секретарем Зборів – Машукова Юрія Васильовича).
3. Про затвердження балансу припинення щодо виконання всіх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності, в тому числі перед вкладниками та іншими кредиторами Банку. (Затвердити баланс припинення щодо виконання всіх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності, в тому числі перед вкладниками та іншими кредиторами Банку)
4. Про затвердження звіту Голови Правління Банку про завершення виконання Плану припинення ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» банківської діяльності без припинення юридичної особи. (Затвердити звіт Голови Правління Банку про завершення виконання Плану припинення ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» банківської діяльності без припинення юридичної особи.)
5. Про прийняття до уваги аудиторського висновку з аудиторським звітом про здійснення перевірки повноти та достовірності балансу Банку на день виконання в повному обсязі всіх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності, в тому числі перед вкладниками та іншими кредиторами Банку. (Прийняти до уваги аудиторський висновок з аудиторським звітом про здійснення перевірки повноти та достовірності балансу Банку на день виконання в повному обсязі всіх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності, в тому числі перед вкладниками та іншими кредиторами Банку.
6. Про зміну найменування ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК». (Змінити назву на ПАТ Фінансова Компанія «АВЕРС». Надати повноваження Голові Правління на реєстрацію фінансової компанії в НАЦКОМФІНПОСЛУГ)
7. Про визначення видів економічної діяльності. (Визначити види економічної діяльності ПАТ Фінансова Компанія «АВЕРС»: операції з переказу коштів в національній та іноземних валютах (внутрішньо державні та міжнародні), комунальних платежів, операції з готівковою іноземною валютою, факторинг та інші види фінансових послуг)
8. Про внесення змін до Статуту та затвердження Статуту в новій редакції. (Внести зміни до Статуту та затвердити Статуту в новій редакції. Надати повноваження на його підписання Голові Правління)
9. Про прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку. (Припинити повноваження членів Спостережної Ради Банку в наступному складі: Голова Спостережної Ради – Бойко Олег Васильович; Член Спостережної Ради – Дідик Сергій Євгенович; Член Спостережної Ради – Талько В'ячеслав Валентинович; Незалежний член Спостережної Ради – Куш Михайло Анатолійович; Незалежний член Спостережної Ради – Гуменюк Віталій Васильович)
10. Про обрання членів Спостережної Ради. (Обрати членів Спостережної Ради в наступному складі: Бойко Олег Васильович; Дідик Сергій Євгенович; Талько В'ячеслав Валентинович; Куш Михайло Анатолійович; Гуменюк Віталій Васильович)

Опис

11. Про обрання Голови Спостережної Ради. (Обрати Головою Спостережної Ради Бойка Олега Васильовича)

12. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної

Ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами

Спостережної Ради. (Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради, обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради – Голову Правління)

13. Про обрання Голови Правління. (Обрати Головою Правління Бужака Владислава Валентиновича.

14. Про надання повноважень Голові Правління на внесення змін до відомостей, що містяться в

Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. (Надати повноваження Голові Правління на внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)/

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Нижній Вал , буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серії АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044)591-04-04
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Надає ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів (акцій) ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"
--	---

батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	01204513
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ н/д м.Київ Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№3345
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.02.2004
Міжміський код та телефон	(044)233-41-18
Факс	(044)233-41-18
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	<p>Надає ПАТ "ФК "Аверс №1 аудиторські послуги. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ - СТАНДАРТ” здійснює діяльність в галузі аудиту на підставі Свідоцтва Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого згідно рішення Аудиторської палати України № 132 від 26 лютого 2004 року. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.</p> <p>Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77. Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.</p> <p>Незалежний аудитор: Титаренко Валентина Микитівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 006083 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 13 квітня 2006 року та чинного до 13 квітня 2021 року.</p>

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації	Номер свідоцтва	Найменування органу,	Міжнародний ідентифіка	Тип цінного паперу	Форма існування та	Номінальна вартість	Кількість акцій	Загальна на номіна	Частка у статут
-----------------	-----------------	----------------------	------------------------	--------------------	--------------------	---------------------	-----------------	--------------------	-----------------

випуску	про реєстрацію випуску	що зареєстрував випуск	ційний номер		форма випуску	кількість акцій (грн)	(штук)	номинальна вартість (грн)	процент до капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2007	557/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	6300000	6300000.00	100.00
Опис		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							
21.04.2016	35/1/2016-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	6250000	6250000.00	99.2
Опис		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							
21.04.2016	35/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	12000000	12000000.00	100
Опис		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							
02.02.	17/1/20	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	80000	800000.00	66.67

2017	17-Т	ьна комісія з цінних паперів та фондового ринку	626	проста документа рна іменна	нтарні іменні		00	00	
Опис		На додатковий випуск видане тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 344-КФ-СТ-А від 12.10.2017р. реєстрацію випуску акцій ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" скасовано та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 02.02.2017 № 17/1/2017-Т анульовано.							

XI. Опис бізнесу

Установчими зборами акціонерів (Протокол №1 від 25 квітня 2006 року) було створено Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРФІНАНСБАНК" та зареєстровано Національним банком України 29 грудня 2006 року за № 314.

Згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №6 від 23 квітня 2007 року) ТОВ "УКРФІНАНСБАНК" було реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА".

Відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №1 від 22 вересня 2008 року) ВАТ "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА" перейменовано у Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк". Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк" став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №1 від 15 березня 2011 року) Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк" змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства "Кредит Оптима Банк".

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" (Протокол № 5/2017 від 13 листопада 2017 року) прийнято рішення про припинення банківської діяльності Банку без припинення юридичної особи відповідно до визначень Закону України №1985 - VIII від 23.03.2017 року "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків"

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" (Протокол № 6/2017 від 22 грудня 2017 року) прийнято рішення про перейменування ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"

Рішенням Національного банку України № 855-рш від 28.12.2017 року відкликано банківську ліцензію та генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій ПАТ"КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

ПАТ "ФК"АВЕРС №1" є правонаступником ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" з 29.12.2017 року.

ПАТ "ФК"АВЕРС №1" має лінійну організаційну структуру управління.

ПАТ "ФК "АВЕРС 1" має намір розвинути регіональну мережу відокремлених підрозділів.

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 89 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб що працюють за сумісництвом – 2 особи.

Чисельність працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу - 0 осіб.

Фонд оплати праці за 2017 рік становив 10183,6 тис. грн, та в порівнянні з 2016 роком збільшився на 5601,4 тис. грн. у зв'язку із збільшенням чисельності працівників, підвищення заробітних плат та виплат працівникам компенсій при звільненні.

Підвищення кваліфікації працівників здійснюється шляхом направлення на курси, семінари, тренінги тощо. В бюджеті Банку на зазначені цілі в 2017 році було заплановано 10 тис. грн, з яких використано 9,6 тис.грн

Станом на 31.12.2017р ПАТ "ФК"АВЕРС №1" не входить до будь-яких об'єднань.

ПАТ "ФК"АВЕРС №1" не проводить спільну діяльність з організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації ПАТ "ФК"АВЕРС №1" з боку третіх осіб не надходили.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства, яке затверджене Наказом № 1 від 29.12.2017 року.

Амортизація нараховувалась прямолінійним методом, враховуючи строк використання встановлений в положенні про облікову політику.

Станом на 31 грудня 2017 року Фінансова компанія не має ліцензій на здійснення фінансових послуг

Основні ризики діяльності емітента – кредитний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності тощо.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Основні види діяльності за КВЕД-2010:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) і.н.в.і.у.(основний)

64.19 Інші види грошового посередництва

За останні п'ять років ПАТ "ФК"АВЕРС №1" було:

придбано основних засобів на суму – 7207 тис.грн.;

поліпшення основних засобів на суму – 57 тис.грн.;

відчуження основних засобів на суму – 494 тис.грн.

На даний час Фінансова Компанія не планує будь-які значні інвестиції або придбання активів.

Дата - 10.01.2017

Сторони правочину- ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» та Бойко Василь Васильович

Його зміст- придбання автомобіля Range Rover 4.2

Сума- 813600.00 грн.(813.6 тис.грн.)

Підстава укладання- Протокол Спостережної Ради №81/2017 від 30.12.2016р.

Методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину – незалежна оцінка, оцінювач ТОВ «Гарант-Експертиза».

Станом на 31 грудня 2017 року вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Товариства складає 18237 тис. грн., в т.ч.:

Будинки, споруди (виробничого призначення) – 11741 тис.грн.,
 Будинки, споруди (невиробничого призначення) – 4475 тис.грн.,
 транспортні засоби – 1719 тис.грн.,
 Машини та обладнання – 42 тис.грн.,
 інші основні засоби -260 тис.грн.

У діяльності Товариства виникають ризики, найбільш важливими з яких є кредитний, ризик ліквідності, операційний, валютний, процентний, ринковий та інше.

У звітному 2017 порушень чинного законодавства не було.

Політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" щодо фінансування його діяльності полягала у залученні депозитних коштів юридичних та фізичних осіб і використання їх на короткострокове та довгострокове кредитування суб'єктів господарювання. Після відкликання банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ "ФК"Аверс №!" змінив вид діяльності та очікує фінансування діяльності від операцій з переказу коштів в національній та іноземних валютах (внутрішньо державні та міжнародні), комунальних платежів, операції з готівковою іноземною валютою, факторинг та інші види фінансових послуг.

Станом на 31.12.2017р. відсутні укладені, але ще не виконані договори.

Компанія має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Основні види діяльності за КВЕД-2010:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
 і.н.в.і.у.(основний)

64.19 Інші види грошового посередництва

Товариство не має наміру нести витрати на розробки та дослідження.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента, або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду) відсутні.

д/н

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	13755	0	0	0	13755

будівлі та споруди	0	11741	0	0	0	11741
машини та обладнання	0	42	0	0	0	42
транспортні засоби	0	1719	0	0	0	1719
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	253	0	0	0	253
2. Невиробничого призначення:	0	4482	0	0	0	4482
будівлі та споруди	0	4475	0	0	0	4475
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	7	0	0	0	7
Усього	0	18237	0	0	0	18237
Опис	<p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів у ПАТ "ФК "АВЕРС № 1" встановлено для об'єктів, придбаних до 31.12.2009р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки та споруди - 20 років; - передавальні пристрої - 4 роки; - машини та обладнання (комп'ютерне обладнання, ксерокси, оргтехніка і т.п.) - 4 роки; - транспортні засоби - 5 років; - інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років; - інші основні засоби - 6 років. <p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів у ПАТ "ФК "АВЕРС №1" для об'єктів, придбаних після 01.01.2010р. застосовується класифікатор груп та строки корисного використання необоротних активів.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним	X	0	X	X

випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	805	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5285	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6090	X	X
Опис:	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
01.02.2017	02.02.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.02.2017	20.02.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.04.2017	14.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.04.2017	19.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.04.2017	25.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2017	03.05.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»
---	---

Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32852960
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул.Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3345 26.02.2004
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	0145 д/н д/н 18.02.2015 19.12.2018
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	д/н
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	02.01.2017 29.12.2017
Думка аудитора***	відмова від висловлення думки
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
Номер та дата договору на проведення аудиту	№-1-1 02.01.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	02.01.2018 09.01.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	09.01.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ - СТАНДАРТ”
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32852960
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3345 26.02.2004
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	0145 д/н д/н 04.10.2016 19.12.2018

Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	д/н
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	02.01.2017 29.12.2017
Думка аудитора***	відмова від висловлення думки
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
Номер та дата договору на проведення аудиту	№-1-1 02.01.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	02.01.2018 09.01.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	09.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС № 1", (далі по тексту – ПАТ"ФК"АВЕРС №1» або Товариство) за 2017 рік станом на кінець дня 31 грудня 2017 року</p> <p>Адресат: - Національному банку України -Акціонерам та управлінському персоналу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"</p> <p>I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС № 1", (далі по тексту – ПАТ "ФК "АВЕРС №1» або Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до фінансової звітності та інформації щодо підтвердження фактичного формування статутного капіталу грошовими коштами ПАТ "ФК "АВЕРС №1» станом на 31.12.2017 року, та можливості здійснення валютних операцій .</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність ПАТ "ФК "АВЕРС №1», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), також підтверджуємо, що статутний капітал ПАТ "ФК "АВЕРС №1» сплачено виключно грошовими коштами. Статутний капітал ПАТ "ФК "АВЕРС №1» відповідає вимогам встановленим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41 (із змінами та доповненнями).</p> <p>Основа для думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.</p> <p>Ми є незалежними по відношенню до ПАТ "ФК "АВЕРС №1» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.</p> <p>Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p>	

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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. На дату звіту аудитора нам не було представлено ніякої іншої інформації, крім фінансового звіту, у зв'язку з чим ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності ПАТ "ФК "АВЕРС №1» станом на 31 грудня 2017 р. , що є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 визначення здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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, коли 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 невиявлення 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 товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі 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 розкриттями 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 вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, 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.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1" є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» з 29.12.2017 року.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (Протокол №5/2017 від 13 листопада 2017 року) прийнято рішення про припинення банківської діяльності Банку без припинення юридичної особи відповідно до визначень Закону України № 1985-VIII від 23.03.2017 року «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

План припинення банківської діяльності Товариства без припинення юридичної особи, затверджений акціонерами Товариства (протокол позачергових Зборів акціонерів від 13 листопада № 5/2017 року), та погоджено рішенням Національного банку України від 21 листопада 2017 року № 738-рш/БТ року.

Товариство має Рішення Національного банку України № 855-рш від 28.12.2017 року про відкликання банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій у ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

Інформація щодо подій після дати балансу

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що 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.

Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Керівництво Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2017 рік.

Розділ 3. «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ - СТАНДАРТ”, ідентифікаційний код - 32852960

Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу:

Дата державної реєстрації: 06.02.2004

Дата запису: 28.10.2004

Номер запису: 1 071 120 0000 000836

Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність:

Аудиторська фірма здійснює діяльність в галузі аудиту на підставі Свідоцтва Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого згідно рішення Аудиторської палати України № 132 від 26 лютого 2004 року. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.

Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77. Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Незалежний аудитор: Титаренко Валентина Микитівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 006083 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 13 квітня 2006 року та чинного до 13 квітня 2021 року.

Місцезнаходження та фактичне місце розташування :

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», телефон: 044-233-41-18.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № -1-1 від 02 січня 2018 року

Дата початку – 02 січня 2018 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 09 січня 2018 р.

Директор _____ В. М. Титаренко

ТОВ „АФ „АУДИТ – СТАНДАРТ”

Дата видачі аудиторського висновку: 09 січня 2018 року

Місце видачі: м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе , 2-6/32 літера «А»

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у

паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	6	5
2	2016	6	5
3	2015	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): нема даних	Ні	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
--	-----	----

Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Припинення здійснення ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» банківської діяльності без припинення юридичної особи у порядку, передбаченому Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», затвердження балансу припинення щодо виконання всіх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності, в тому числі перед вкладниками та іншими кредиторами Банку, зміна назви юридичної особи на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВЕРС №1», затвердження видів діяльності ПАТ "ФК "АВЕРС №1", обрання нового складу Спостережної ради ПАТ "ФК "АВЕРС №1"		Так

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

Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

д/н

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2

членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	н/д	

н/д

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

60

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	д/н	
Інші (запишіть)	д/н	

н/д

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів		X

товариства		
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Розмір винагороди Голови та членів Спостережної ради визначений цивільно-правовими договорами, що укладались з кожним із них.	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Вимоги щодо керівників банку встановлені Законом України "Про банки і банківську діяльність"		X

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Рішенням Загальних зборів 22.12.2017 р. обрано членів Спостережної Ради ПАТ "ФК "АВЕРС №1" строком до наступних річних зборів у наступному складі: Бойко Олег Васильович; Дідик Сергій Євгенович; Талько В'ячеслав Валентинович; Куц Михайло Анатолійович; Гуменюк Віталій Васильович.	

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	н/д	

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

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

товариства					
------------	--	--	--	--	--

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X

Інше (запишіть)	д/н
-----------------	-----

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором

Так, плануємо розпочати переговори

Так, плануємо розпочати переговори в наступному році

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років

Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років X

Не визначились

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс (принципи, правила) корпоративного управління ПАТ ФК"АВЕРС №1" в процесі розробки та буде затверджено в 2018 році.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року
д/н**

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

д/н

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

д/н

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

д/н

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

д/н

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

д/н

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

д/н

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

д/н

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

д/н

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

д/н

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

д/н

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

д/н

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;

д/н

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

д/н

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

д/н

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

д/н

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

д/н

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

д/н

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

д/н

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

д/н

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

д/н

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

д/н

			КОДИ
		Дата(рік, місяць,	2018 01 01

		число)	
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"	за ЄДРПОУ	34819265
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	24		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	01135 м.Київ,вулиця Дмитрівська,69		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	286	0
первісна вартість	1001	0	803	0
накопичена амортизація	1002	0	517	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	0	18237	0
первісна вартість	1011	0	22389	0
знос	1012	0	4152	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в	1030	0	0	0

капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції	1035		0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	184772	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	0	203295	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	1	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	106	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	8104	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	888	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0

Усього за розділом II	1195	0	9112	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	0	212407	0

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	120000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	80000	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	6176	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	141	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	0	206317	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	805	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	4926	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	327	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	327	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0

Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	6058	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	1	0
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	31	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	31	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0	0
Усього за розділом III	1695	0	32	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	0	212407	0

Примітки д/н
Керівник Бужак В.В.
Головний бухгалтер д/н

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2018 01 01
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"	за ЄДРПОУ	34819265
	(найменування)		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2017 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(0)	(0)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(0)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	141	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	141	0
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	141	0

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	0	0
Разом	2550	0	0

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки д/н
Керівник Бужак В.В.

Головний бухгалтер д/н

			КОДИ
			2018 01 01
			Дата(рік, місяць, число)
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"	за ЄДРПОУ	34819265
	(найменування)		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2017 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0

Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	6231	0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(0)	(0)
Праці	3105	(0)	(0)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13)	(0)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(192983)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-186765	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(18523)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-18523	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

Надходження від: Власного капіталу	3300	206176	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	206176	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	888	
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	888	0

Примітки д/н
Керівник Бужак В.В.
Головний бухгалтер д/н

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2018 01 01
Підприємство	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВЕРС №1"	за ЄДРПОУ	34819265

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2017 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від	3500				

звичайної діяльності до оподаткування					
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515				
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520				
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521				
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522				
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523				
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524				
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526				
Фінансові витрати	3540	X		X	
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) запасів	3551				
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552				
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553				
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554				
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556				
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557				

Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563				
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564				
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566				
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567				
Сплачений податок на прибуток	3580	X		X	
Сплачені відсотки	3585	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отриманих: відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		X		X
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X		X	()
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за деривативами	3270	X		X	

Витрачання на надання позик	3275	X		X	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X		X	
Інші платежі	3290	X		X	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300		X		X
Отримання позик	3305		X		X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		X		X
Інші надходження	3340		X		X
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	X		X	
Погашення позик	3350	X		X	
Сплату дивідендів	3355	X		X	
Витрачання на сплату відсотків	3360	X		X	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X		X	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X		X	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X		X	
Інші платежі	3390	X		X	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415				

Примітки д/н

Керівник Бужак В.В.

Головний бухгалтер д/н

КОДИ

Вилучення частки в капіталі	4275	0		0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	12000 0	0	80000	6176	141	0	0	2061 37
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	12000 0	0	80000	6176	141	0	0	2063 17
Залишок на кінець року	4300	12000 0	0	80000	6176	141	0	0	2061 37

Примітки д/н

Керівник Бужак В.В.

Головний бухгалтер д/н

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

Текст приміток

Примітки до фінансової звітності ПАТ «ФК «АВЕРС № 1» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Продовження тексту приміток

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.

Повна назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « АВЕРС № 1»

Скорочена назва: ПАТ «ФК « АВЕРС № 1».

Юридична (фактична) адреса: 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69.

Дата державної реєстрації: 10.10.2007 рік, номер запису: 1 074 145 0000 027198

Організаційно-правова форма: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.avers1.com

Адреса електронної пошти: info@avers1.com

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « АВЕРС № 1»

(надалі – Товариство), код ЄДРПОУ 34819265, створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних, шляхом здійснення професійної діяльності на фінансовому ринку.

Товариство діє на підставі Статуту Затвердженого Рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (Протокол № 6/2017 від 22.12.2017).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВЕРС №1»

виступає правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", яке в свою чергу є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "Кредит Оптима Банк", яке в свою чергу є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА", яке в свою чергу було правонаступником Товариства з обмеженою відповідальністю "УКРФІНАНСБАНК", створеного відповідно до рішення Установчих зборів акціонерів (протокол №1 від 25 квітня 2006 року) і зареєстрованого Національним банком України 29 грудня 2006 року, реєстраційний № 314.

Товариство розпочало свою діяльність з 29 грудня 2017 року.

З моменту створення Товариства фінансова та господарська діяльність не проводилась, і тому в даній фінансовій звітності відображено дані перехідного балансу від припиненої банківської діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», в зв'язку з чим не має порівняльних даних, та в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік що закінчився» відображено прибуток від припиненої банківської діяльності.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу : 120 000 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 120 000 тис. грн.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Основні види діяльності за КВЕД-2010:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) і.н.в.і.у.(основний)

64.19 Інші види грошового посередництва

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не має ліцензій на здійснення фінансових послуг.

Продовження тексту приміток

2. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.

2.1. Основні припущення, оцінки та судження

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

2.3. Припущення про безперервність діяльності

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

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

2.6. Звітний період фінансової звітності

3. Суттєві положення облікової політики

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

3.3.3. Позики та дебіторська заборгованість

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

3.3.6. Фінансові зобов'язання

3.3.7. Взаємозалік фінансових інструментів

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів. Амортизація

3.4.2. Подальші витрати.

3.4.4. Нематеріальні активи. Амортизація

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

3.7. Облікові політики щодо оренди

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Продовження тексту приміток

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
 - 4.1. Забезпечення
 - 4.2. Виплати працівникам
 - 4.3. Пенсійні зобов'язання
 - 4.4. Доходи та витрати
 - 4.5. Витрати за позиками
 - 4.6. Операції з іноземною валютою
5. Умовні зобов'язання та активи.
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ
 - 7.1. Нематеріальні активи
 - 7.2. Основні засоби
 - 7.3. Довгострокова дебіторська заборгованість
 - 7.4. Запаси
 - 7.5. Дебіторська заборгованість
 - 7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 7.7. Статутний капітал
 - 7.8. Резервний капітал та нерозподілений прибуток.
 - 7.9. Відстрочені податкові зобов'язань
 - 7.10. Інші довгострокові зобов'язання
 - 7.11. Довгострокові забезпечення
 - 7.12. Поточна кредиторська заборгованість
8. Розкриття іншої інформації
 - 8.1. Судові позови
 - 8.2. Оподаткування
 - 8.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.
 - 9.1. Управління ризиками
 - 9.2. Управління капіталом
 - 9.3. Пов'язані сторони
 - 9.4. Персонал та оплата праці
 - 9.5. Події після дати балансу

Примітки до фінансової звітності наведені у формі змісту. З повним текстом можна ознайомитися на офіційному сайті Банку за посиланням <http://avers1.com/wp-content/uploads/2018/02/Richnij-zvit-za-2017-r..pdf>