

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

МП

Спихальський М. В.

(прізвище та ініціали керівника)

21.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
34480657
4. Місцезнаходження
04073, Україна, м. Київ, проспект Московський, будинок 9, корпус 5, оф. 101
5. Міжміський код, телефон та факс
+380 (44) 590 24 90, +380 (44) 200 04 08
6. Електронна поштова адреса
nataliya.kalashnykova@rla.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

_____ (дата)

2. Річна інформація опублікована у _____

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

_____ (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

_____ (адреса сторінки)

в мережі Інтернет

_____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
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)	
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	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
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	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	
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)
- 30. Річна фінансова звітність
- 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
- 32. 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)
- 33. Примітки:
Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності відсутня, в зв'язку з тим, що товариство не одержувало ліцензій.

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надаються, тому що емітент не приймав участі в створенні юридичних осіб.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря у емітента відсутня.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не надається, тому що акції не випускались.

Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента не надається, тому що акції не випускались.

Інформація про загальні збори акціонерів не надається, тому що ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" не є акціонерним товариством.

Інформація про випуски акцій емітента не надається, тому що акції не випускались.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідні цінні папери.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, тому що акції не випускались та не викупались.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство 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 стан корпоративного управління не надається, тому що ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" не є акціонерним товариством.

Річна фінансова звітність за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, тому що емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

В Відомостях про аудиторський висновок (звіт) відсутні 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, тому що емітент не є професійним учасником ринку цінних паперів.

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), не надається тому що емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв); Інформація про дивіденди; Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент; Опис бізнесу; Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів; Текст аудиторського висновку (звіту) не надаються, тому що відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів розкриття даної інформації не вимагається для підприємств які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватних (закритих) акціонерних товариств, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів дана інформація не надається.

Інформація, зазначена в пунктах 18-27, не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль"

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

A01 №649757

3. Дата проведення державної реєстрації

26.06.2006

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

180208526,75

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)

68

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

64.91 - Фінансовий лізинг

10. Органи управління підприємства

Органами управління Емітента є:- Загальні збори учасників Товариства;- Наглядова рада;- Рада директорів. Органом контролю за організаційною та фінансово-господарською діяльністю Товариства є Ревізійна комісія. Загальні збори учасників Товариства. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Вони складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника у Загальних зборах учасників, сповістивши про це інших Учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на зборах іншому Учаснику або представникові іншого Учасника. Учасники мають кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у статутному капіталі. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належать питання: 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання; 2) внесення змін до Статуту Товариства, зміна розміру його статутного капіталу; 3) створення та відкликання виконавчого та інших органів Товариства; 4) визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів; 5) затвердження річних звітів та бухгалтерських балансів, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії, розподіл прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку, визначення порядку покриття збитків Товариства; 6) вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника; 7) виключення Учасника із Товариства; 8) прийняття рішення про ліквідацію Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу; 9) внесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства; 10) встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів. Зазначені питання, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників не можуть бути передані ними для вирішення їх виконавчому органу Товариства. Загальні збори учасників також можуть розглядати та вирішувати будь-які інші питання організації та діяльності Товариства. Загальні збори учасників є повноважними, якщо на них присутні Учасники або їхні представники, які у сукупності володіють більше ніж 60% голосів. З питань зазначених в п. 1), 2), 7) рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують Учасники, що володіють в сукупності більш як 50 відсотками загальної кількості голосів Учасників Товариства. З решти питань Рішення Загальних зборів учасників приймаються простою більшістю голосів. Загальні збори учасників

можуть скликатися в будь-який час і з будь-якою періодичністю. Загальні збори учасників проводяться в загальному і позачерговому порядку. Загальний порядок є обов'язковими протягом одного року і проводяться в кінці фінансового року протягом 6 місяців, всі інші збори вважаються позачерговими Загальними зборами учасників. Загальні збори учасників скликаються Радою директорів за наявності обставин, зазначених в установчих документах та внутрішніх документах Товариства, у разі неплатоспроможності Товариства, у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Товариства в цілому, на вимогу Наглядової ради, а також на вимогу Учасників, що володіють у сукупності більш як 10 % голосів. Повідомлення про скликання Загальних зборів Учасників надсилається кожному Учасникові рекомендованим листом за 30 днів до дати проведення Загальних зборів учасників. Повідомлення про проведення Загальних зборів учасників повинно містити зазначення порядку денного, часу і місця проведення Загальних зборів учасників. Коли Загальні збори учасників не є правомочними через відсутність кворуму, можуть бути скликані наступні Загальні збори учасників. Учасник може вимагати розгляду питання на Загальних зборах учасників, якщо він його поставив за 25 днів до початку Загальних зборів учасників. Питання, невнесені належним чином до порядку денного, можуть розглядатися Загальними зборами учасників лише за одностайної згоди Учасників. Учасники Загальних зборів учасників реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожен Учасник. Рішення Загальних зборів учасників фіксуються протоколом Загальних зборів учасників. В протоколі зазначаються дата й місце проведення Загальних зборів учасників, порядок денний, кількість голосів, що беруть участь в голосуванні, відомості щодо наявності кворуму, зміст виступів, прийняті рішення і результати голосування. Протоколи підписуються всіма Учасниками, що брали участь в Загальних зборах учасників. У Товаристві допускається прийняття Учасниками рішень шляхом їх опитування. В цьому випадку кожному Учаснику надсилається проект рішення, а Учасник, в свою чергу, повинен повідомити про його затвердження або відхилення в 10-денний строк. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують Учасники, що в сукупності володіють більш як 60 % всіх голосів. Про результати голосування кожен з Учасників повинен бути невідкладно повідомлений. Рішення Загальних зборів учасників мають вищу юридичну силу по відношенню до рішень інших органів управління Товариства, прийнятих з тих же або суміжних питань, і є обов'язковими для всіх інших органів Товариства. Наглядова рада. В Товаристві за рішенням Загальних зборів учасників з числа Учасників, або їх представників створюється Наглядова рада (Спостережна рада) Товариства, яка представляє інтереси Учасників у період між проведенням Загальних зборів учасників і контролює та регулює діяльність виконавчого органу управління Товариства. Наглядова рада Товариства у своїй діяльності керується Положенням "Про Наглядову раду", Статутом та чинним законодавством. Наглядова рада Товариства обирається Загальними зборами учасників Товариства у складі 4 (чотирьох) осіб: Голови та трьох членів Наглядової ради. Будь-який член Наглядової ради обирається на термін, не більше 4 років та може бути переобраним. Будь-який член Наглядової ради може бути звільнений з займаної посади за рішенням Загальних зборів учасників, або за власним бажанням. Збори Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради, а у разі його відсутності, його заступником, не менше ніж три рази на рік. Додаткові збори Наглядової ради можуть скликатися на запит будь-якого члена Наглядової ради із зазначенням цілі проведення таких зборів. Повідомлення щодо проведення зборів Наглядової ради надсилаються зареєстрованою поштою або факсом, із зазначенням порядку денного. Такі повідомлення надсилаються не пізніше ніж за 14 днів до дати проведення зборів. У надзвичайних випадках період повідомлення може бути менш ніж за 14 днів. Рішення Наглядової ради можуть також прийматися письмово (факсом, телеграмами, електронною поштою, або будь-якими іншими способами комунікації) за умови, що всі члени Наглядової ради підтвердили своє погодження щодо використання такої форми прийняття рішень. Заступник голови Наглядової ради обирається Наглядовою радою серед її членів простою більшістю голосів. Мінімальний кворум Наглядової ради складає три члени. Будь-який член може бути представлений заступником. Постанови Наглядової ради повинні прийматися

відкритим голосуванням всіх членів Наглядової ради, що приймають участь у голосуванні. Наглядова рада проводить нагляд за всією діяльністю Товариства. Вона контролює виконання Статуту та будь-яких інших відповідних правових документів, які підлягають виконанню підрозділами компанії. Наглядова рада проводить інспекцію рахунків компанії, фінансової та загальної документації. Наглядова рада проводить перегляд річних фінансових звітів на предмет їх відповідності з рахунками та записами компанії, а також з реальними фактами; вона також переглядає бізнес-звіти, а також пропозиції, що надаються Радою директорів для подальшого надання таких фінансових звітів та бізнес звітів і пропозицій на Загальні збори учасників. Наглядова рада може приймати власні внутрішні положення щодо шляхів виконання своїх завдань та здійснення своєї діяльності. Загальні завдання Наглядової ради: - вирішення в період між проведенням Загальних зборів учасників усіх важливих питань діяльності Товариства; - визначення заходів щодо реалізації рішень Загальних зборів учасників; - внесення на розгляд Загальних зборів учасників пропозицій, що стосуються внесення змін до Статуту Товариства. - вирішення питань, які передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства. Виконання всіх рішень, які належать до компетенції Наглядової ради, здійснює Рада директорів за попереднім дозволом Наглядової ради. Робота Наглядової ради проводиться у формі засідань або письмових опитувань. Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів. Рішення Наглядової ради є обов'язковим для Ради директорів та Ревізійної комісії Товариства. Члени Наглядової ради Товариства не можуть бути членами Ревізійної комісії або виконавчого органу управління Товариства. Виконавчий орган управління Товариством Дирекція (надалі та за текстом - "Рада директорів"). Для керівництва поточною діяльністю Товариства, рішенням Загальних зборів учасників, утворюється виконавчий орган управління Товариством у складі двох або більше членів, на певний термін, який визначається Загальними зборами учасників. Виконавчим органом Товариства вважається Дирекція (Рада директорів) очолювана Генеральним директором. Компетенція Ради директорів та Генерального директора визначається Статутом, Положенням "Про Раду директорів", внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством. Генеральний директор призначається і звільняється з посади Загальними зборами учасників (за опитуванням Учасників) і вважається членом Ради директорів. Генеральний директор обіймає свою посаду виключно за строковим трудовим контрактом. Дострокове звільнення Генерального директора з посади можливе лише за рішенням Загальних зборів учасників Товариства у випадках визначених законодавством, Статутом та контрактом. Генеральний директор підзвітний Загальним зборам учасників та Наглядовій раді Товариства і організовує виконання їх завдань. Генеральний директор несе персональну відповідальність за виконання доручених йому завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Генерального директора і керівниками структурних підрозділів Товариства. До компетенції Ради директорів належить: а) здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства; б) визначення порядку створення, формування і використання фондів Товариства; в) подання Загальним зборами учасників річного звіту про діяльність Товариства та його планів; г) укладення цивільно-правових угод від імені Товариства в межах компетенції, передбаченої Статутом; д) виконання інших функцій, необхідних для забезпечення нормальної роботи та діяльності Товариства. Робота Ради директорів проводиться у формі засідань або письмових опитувань. Рішення Ради директорів з усіх питань приймаються простою більшістю голосів. Свої рішення Рада директорів оформлює протоколом, який підписується всіма членами Ради директорів. Генеральний директор: а) скликає засідання Ради директорів; б) головує на засіданні Ради директорів; в) організує ведення протоколів засідань Ради директорів; г) розподіляє обов'язки між членами Ради директорів; д) керує адміністрацією Товариства; е) без доручення представляє Товариство в стосунках з будь-якими українськими та іноземними юридичними та фізичними особами; є) укладає цивільно-правові угоди від імені Товариства в межах компетенції, передбаченої Статутом та внутрішніми документами Товариства, за умови одночасного підписання таких угод іншими членами Ради Директорів; ж) приймає і звільняє працівників Товариства, заохочує їх і накладає дисциплінарні стягнення; з) видає накази,

довіреності, інструкції та інші акти з питань, що входять до його компетенції;и) виконує інші функції, необхідні для забезпечення організації роботи та діяльності Товариства, якщо вони не належать до компетенції Загальних зборів учасників, Наглядової ради та Ради директорів. Генеральний директор у своїй діяльності керується Статутом, Положеннями "Про Наглядову раду", "Про Раду директорів", внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством. Компетенція Ради директорів та Генерального директора може бути тимчасово обмежена рішенням Загальних зборів учасників або Наглядової ради без внесення змін до Статуту. Ревізійна комісія. Контроль за організаційною та фінансово-господарською діяльністю виконавчого органу управління Товариства здійснюється Ревізійною комісією, яка обирається Загальними зборами учасників з числа Учасників або їх представників. Ревізійна комісія обирається у складі 3 (трьох) чоловік, - Голови та двох членів комісії, строком на 2 (два) роки. Весь склад Ревізійної комісії або окремі її члени можуть бути переобрані достроково. Членами Ревізійної комісії не можуть бути члени Ради директорів та інші посадові особи Товариства. Перевірка діяльності Товариства провадиться Ревізійною комісією не рідше одного разу на рік:- за дорученням Загальних зборів;- за власною ініціативою;- на вимогу Учасників Товариства;- на вимогу Наглядової ради Товариства. Ревізійна комісія доповідає результати проведених нею перевірок вищому органу Товариства. Ревізійна комісія має право ставити питання про скликання позачергових Загальних зборів учасників, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Товариства або виявлено зловживання посадовими особами Товариства. Ревізійна комісія має право вимагати від посадових осіб і працівників Товариства надання будь-яких необхідних матеріалів, бухгалтерських та інших документів, а також особистих пояснень. Ревізійна комісія може залучати до своєї роботи необхідних фахівців. Витрати, пов'язані з залученням до роботи комісії фахівців, несе Товариство. Ревізійна комісія робить висновки стосовно річних фінансових звітів Товариства. Без заслуховування висновків Ревізійної комісії Загальні збори учасників не мають права затверджувати баланс Товариства. Результати перевірок Ревізійної комісії оформлюються звітами або висновками, що підписуються всіма членами комісії. У випадку наявності у когось з членів комісії окремої думки з описаних питань, така думка викладається окремо і додається до самого звіту. Для здійснення контролю за фінансовою діяльністю Товариства згідно з рішенням його Загальних зборів учасників, а також в інших випадках, встановлених Статутом і законом, може призначатися аудиторська перевірка. Порядок проведення аудиторських перевірок діяльності та звітності Товариства встановлюється Статутом Товариства, внутрішніми документами Товариства і законом. На вимогу будь-кого з Учасників Товариства може бути проведено аудиторську перевірку річної фінансової звітності Товариства із залученням професійного аудитора, не пов'язаного майновими інтересами з Товариством чи з його Учасниками. Витрати, пов'язані з проведенням такої перевірки, покладаються на Учасника, на вимогу якого проводиться аудиторська перевірка, якщо інше не встановлено Статутом Товариства. Публічна звітність Товариства про результати його діяльності не вимагається, крім випадків, встановлених законом.

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

2) МФО банку

380805

3) Поточний рахунок

26008439273

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

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

6) Поточний рахунок
26008439273

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
Moody's Investors Service Inc.	міжнародне рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 08.04.2014	ВЗ.ua - довгострок.рейтинг

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Генеральний директор, Член Ради Директорів

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

Спихальський Михаль Войцех

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", Комерційний директор, в.о. Генерального директора

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

22.08.2014, обрано до 31.12.2016

9) Опис

Як член Ради директорів має наступні повноваження та обов'язки:

а) здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства;

б) визначення порядку створення, формування і використання фондів Товариства;

в) подання Загальним зборами учасників річного звіту про діяльність Товариства та його планів;

г) виконання інших функцій, необхідних для забезпечення нормальної роботи та діяльності Товариства згідно з Статутом Товариства.

Робота Ради директорів проводиться у формі засідань або письмових опитувань.

Рішення Ради директорів з усіх питань приймаються простою більшістю голосів.

В звітному періоді на посаді відбулись зміни, а саме:

19.08.2014р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №57 від 19.08.2014р.) було прийнято рішення про припинення 21.08.2014р. повноважень Михала Войцеха Спихальського на посаді Генерального директора у зв'язку із закінченням 21 серпня 2014 року попереднього строку, на який його було призначено.

19.08.2014р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою

відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №57 від 19.08.2014р.) було прийнято рішення про призначення Михалія Войцеха Спихальського на посаду Генерального директора з 22.08.2014р. до 31 грудня 2016р. включно.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 15 років.

Перелік попередніх посад які обіймала особа, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: в.о. Генерального директора, Генеральний директор.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Комерційний директор, Член Ради Директорів

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

Міцура Ольга Іванівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

12

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник управління розвитку корпоративного бізнесу АТ "Райффайзен Банк Аваль"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.02.2013, обрано до переобрання

9) Опис

Як член Ради директорів має наступні повноваження та обов'язки:

а) здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства;

б) визначення порядку створення, формування і використання фондів Товариства;

в) подання Загальним зборами учасників річного звіту про діяльність Товариства та його планів;

г) виконання інших функцій, необхідних для забезпечення нормальної роботи та діяльності Товариства згідно з Статутом Товариства.

Робота Ради директорів проводиться у формі засідань або письмових опитувань.

Рішення Ради директорів з усіх питань приймаються простою більшістю голосів.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 12 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Начальник управління розвитку корпоративного бізнесу АТ "Райффайзен Банк Аваль", Начальник відділу факторингового бізнесу АТ "Райффайзен Банк Аваль". Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Горбачев Віктор Михайлович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1960

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Райффайзенбанк Україна", Заступник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

17.10.2011, обрано до 16.10.2015

9) Опис

Повноваження та обов'язки: як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання функцій Наглядової ради.

Наглядова рада проводить нагляд за всією діяльністю Товариства. Вона контролює виконання статуту та будь-яких інших відповідних правових документів, які підлягають виконанню підрозділами Товариства. Наглядова рада проводить інспекцію рахунків Товариства, фінансової та загальної документації. Наглядова рада проводитиме перегляд річних фінансових звітів на предмет їх відповідності з рахунками та записами Товариства, а також з реальними фактами; вона також переглядає бізнес-звіти, а також пропозиції, що надаються Радою директорів для подальшого надання таких фінансових звітів та бізнес звітів і пропозицій на загальні збори учасників.

Як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання загальних завдань Наглядової ради: вирішення в період між проведенням Загальних зборів учасників усіх важливих питань діяльності Товариств; визначення заходів щодо реалізації рішень Зборів учасників; внесення на розгляд Зборами учасників пропозицій, що стосуються внесення змін до Статуту Товариства; вирішення питань, які передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 20 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: заступник Голови Правління - директор кредитного департаменту, заступник Голови Правління.

Одночасно обіймає посаду Голови Правління АТ "Райффайзен Банк Аваль", за адресою: Україна, 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

1) Посада

Голова Наглядової Ради

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

Лавренчук Володимир Миколайович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова правління АТ "Райффайзен Банк Аваль"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.05.2014, обрано до 31.12.2015

9) Опис

Повноваження та обов'язки: як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання функцій Наглядової ради.

Наглядова рада проводить нагляд за всією діяльністю Товариства. Вона контролює виконання статуту та будь-яких інших відповідних правових документів, які підлягають виконанню підрозділами Товариства. Наглядова рада проводить інспекцію рахунків Товариства, фінансової та загальної документації. Наглядова рада проводитиме перегляд річних фінансових звітів на предмет їх відповідності з рахунками та записами Товариства, а також з реальними фактами; вона також переглядає бізнес-звіти, а також пропозиції, що надаються Радою директорів для подальшого надання таких фінансових звітів та бізнес звітів і пропозицій на загальні збори учасників.

Як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання загальних завдань Наглядової ради: вирішення в період між проведенням Загальних зборів учасників усіх важливих питань діяльності Товариства; визначення заходів щодо реалізації рішень Зборів учасників; внесення на розгляд Зборами учасників пропозицій, що стосуються внесення змін до Статуту Товариства; вирішення питань, які передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

В звітному періоді на посаді відбулись зміни, а саме:

12.03.2014р. загальними зборами учасників ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол № 52 від 12.03.2014р.) було прийнято рішення про виключення Іліява Артура Борисовича зі складу членів Наглядової ради Товариства.

12.03.2014р. загальними зборами учасників ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол № 52 від 12.03.2014р.) прийнято рішення обрати Лавренчука Володимира Миколайовича Членом Наглядової ради Товариства до 31 грудня 2015р.

15.05.2014р. на засіданні Наглядової ради, Головою Наглядової ради було обрано Лавренчука В.М., замість Горбачева В. М.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадовій особі не має.

Загальний стаж роботи 32 років.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Голова правління..

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Дітер Шайдль

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Комерційний директор - Raiffeisen Leasing GmbH, Vienna

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

16.07.2013, обрано до 15.07.2017

9) Опис

Повноваження та обов'язки: як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання функцій Наглядової ради.

Наглядова рада проводить нагляд за всією діяльністю Товариства. Вона контролює виконання статуту та будь-яких інших відповідних правових документів, які підлягають виконанню підрозділами Товариства. Наглядова рада проводить інспекцію рахунків Товариства, фінансової та загальної документації. Наглядова рада проводить перегляд річних фінансових звітів на предмет їх відповідності з рахунками та записами Товариства, а також з реальними фактами; вона також переглядає бізнес-звіти, а також пропозиції, що надаються Радою директорів для подальшого надання таких фінансових звітів та бізнес звітів і пропозицій на загальні збори учасників.

Як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання загальних завдань Наглядової ради: вирішення в період між проведенням Загальних зборів учасників усіх важливих питань діяльності Товариства; визначення заходів щодо реалізації рішень Зборів учасників; внесення на розгляд Зборами учасників пропозицій, що стосуються внесення змін до Статуту Товариства; вирішення питань, які передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 16 років.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: керівник по роботі з крупними клієнтами, комерційний директор.

Одночасно обіймає посаду Директора ТОВ "Райффайзен Лізинг Інтернаціональ", за адресою Am Stadtpark 9, 1030 Wien.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Гуріна Наталія Олександрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Райффайзен Банк Аваль", заступник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.02.2012, обрано до 26.02.2016

9) Опис

Повноваження та обов'язки: як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання функцій Наглядової ради.

Наглядова рада проводить нагляд за всією діяльністю Товариства. Вона контролює виконання статуту та будь-яких інших відповідних правових документів, які підлягають виконанню

підрозділами Товариства. Наглядова рада проводить інспекцію рахунків Товариства, фінансової та загальної документації. Наглядова рада проводитиме перегляд річних фінансових звітів на предмет їх відповідності з рахунками та записами Товариства, а також з реальними фактами; вона також переглядає бізнес-звіти, а також пропозиції, що надаються Радою директорів для подальшого надання таких фінансових звітів та бізнес звітів і пропозицій на загальні збори учасників.

Як Член Наглядової Ради є відповідальним за виконання загальних завдань Наглядової ради: вирішення в період між проведенням Загальних зборів учасників усіх важливих питань діяльності Товариства; визначення заходів щодо реалізації рішень Зборів учасників; внесення на розгляд Зборами учасників пропозицій, що стосуються внесення змін до Статуту Товариства; вирішення питань, які передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Посадова особа протягом звітного періоду не змінювалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 20 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: заступник Головного ризик-менеджера-директор департаменту корпоративних ризиків, заступник Голови Правління.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Александрова Олена Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", головний бухгалтер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.06.2008, обрано безстроково

9) Опис

Як Головний бухгалтер ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" має наступні повноваження та обов'язки:

1. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності.
2. Формує відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікову політику виходячи із структури й особливостей діяльності Товариства.
3. Організує облік майна, зобов'язань і господарських операцій, придбаних основних засобів, товарно-матеріальних цінностей і коштів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат Товариства.
4. Забезпечує законність, своєчасність і правильність оформлення документів.
5. Здійснює контроль за дотриманням порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків і платіжних зобов'язань, витрат фонду заробітної плати, проведенням інвентаризацій основних засобів, товарно-матеріальних цінностей і коштів, перевірок організації

бухгалтерського обліку і звітності.

6. Веде роботу з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших витрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і здачі їх у встановленому порядку в архів.

7. Забезпечує складання балансу й оперативних зведених звітів про доходи і витрати коштів, про використання бюджету, іншої бухгалтерської і статистичної звітності, подання їх у встановленому порядку у відповідні органи.

8. Керує працівниками бухгалтерії.

9. Виконання інших функцій, необхідних для забезпечення нормальної роботи та діяльності Товариства визначені згідно з відповідною посадовою інструкцією, яка затверджена Генеральним директором Товариства.

Посадова особа протягом звітного періоду не змінювалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 19 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Мурзіна Тетяна Олександрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ "Райффайзен Банк Аваль", головний експерт відділу інвестування

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

26.04.2013, обрано до 25.04.2015

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

1) проводити перевірки організаційної та фінансово-господарської діяльності виконавчого органу управління Товариства;

2) своєчасно складати висновки за підсумками перевірок та надавати їх загальним зборам, наглядовій раді та ініціатору проведення позапланової перевірки;

3) доповідати загальним зборам та наглядовій раді Товариства про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;

4) негайно інформувати наглядову раду про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок;

5) здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень та за виконанням пропозицій ревізійної комісії щодо їх усунення;

6) вимагати скликання позачергових загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим

інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.
Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 10 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: помічник Заступника Голови Правління, головний експерт відділу інвестування, начальник відділу інвестування.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

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

Сваровська Наталія Миколаївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", фінансовий контролер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

26.04.2013, обрано до 25.04.2015

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

1) проводити перевірки організаційної та фінансово-господарської діяльності виконавчого органу управління Товариства;

2) своєчасно складати висновки за підсумками перевірок та надавати їх загальним зборам, наглядовій раді та ініціатору проведення позапланової перевірки;

3) доповідати загальним зборам та наглядовій раді Товариства про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;

4) негайно інформувати наглядову раду про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок;

5) здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень та за виконанням пропозицій ревізійної комісії щодо їх усунення;

6) вимагати скликання позачергових загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 20 років. Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: фінансовий контролер, заступник начальника відділу фінансового контролю та казначейства.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада
Член Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Воробйова Любов Миколаївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

- 4) Рік народження
1957
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
27
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АКБ "Райффайзен Банк Україна", член Правління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
26.04.2013, обрано до 25.04.2015

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

- 1) проводити перевірки організаційної та фінансово-господарської діяльності виконавчого органу управління Товариства;
- 2) своєчасно складати висновки за підсумками перевірок та надавати їх загальним зборам, наглядовій раді та ініціатору проведення позапланової перевірки;
- 3) доповідати загальним зборам та наглядовій раді Товариства про результати проведених перевірок та виявлені недоліки і порушення;
- 4) негайно інформувати наглядову раду про факти шахрайства та зловживань, які виявлені під час перевірок;
- 5) здійснювати контроль за усуненням виявлених під час перевірок недоліків і порушень та за виконанням пропозицій ревізійної комісії щодо їх усунення;
- 6) вимагати скликання позачергових загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.

Загальний стаж роботи 27 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: керуючий філії банку, член Правління банку.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

X. Відомості про цінні папери емітента

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
25.09.2013	182/2/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1 000	150 000	Бездокументарні іменні	150 000 000	16	початок 25.09.2013, закінчення 28.09.2016	0	28.09.2016
Опис	<p>Облігації обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу.</p> <p>Власниками облігацій можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України.</p> <p>Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не проводилась.</p> <p>Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента не було.</p> <p>Мета емісії Метою емісії облігацій є залучення коштів. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій у повному обсязі - 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) гривень 00 (нуль) копійок, що складає 100% запланованого обсягу емісії, будуть спрямовані на придбання предметів лізингу, з наступним наданням їх у лізинг клієнтам ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль" - юридичним та фізичним особам.</p> <p>Залучені кошти за напрямком використання планується використати в повному обсязі на придбання лізингу таких видів предметів лізингу як, медичне обладнання, поліграфічне обладнання, телекомунікаційне обладнання та обладнання з інформаційних технологій, комп'ютерну і офісну техніку, обладнання для обробки матеріалів, фасувальне та пакувальне обладнання, інше обладнання виробничого призначення, нові та використані автомобілі, легкі та важкі вантажівки, трейлери, вилочний навантажувач, сільськогосподарська техніка, будівельна техніка, інші транспортні засоби на колесах та інший транспорт.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій серії В.</p> <p>Ставка на перший та другий відсотковий період - 16% річних у гривні. Ставка на решту відсоткових періодів встановлюватиметься окремо.</p> <p>Викуп облігацій емітентом - кожні 365 днів від дати початку обігу облігацій (річна оферта). Тривалість відсоткового періоду - 182 дні.</p> <p>Дострокового погашення передбачено проспектом емісії.</p>									

XII. 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:	944	918	0	0	944	918
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	203	94	0	0	203	94
транспортні засоби	684	787	0	0	684	787
інші	57	37	0	0	57	37
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	944	918	0	0	944	918
Опис	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <ul style="list-style-type: none"> - група 1 (рах. 100) - 240 місяців; - група 3 (рах. 103) - 240 місяців; - група 4 (рах. 104) - 24 - 120 місяців; - група 5 (рах. 105) - 60 місяців; - група 6 (рах. 106) - 48 - 60 місяців; - група 9 (рах. 109) - 144 місяці. <p>Первісна вартість основних засобів: 2 607 тис.грн. Ступінь їх зносу: 64,79%. Ступінь їх використання: 87%. Сума нарахованого зносу: 1 689 тис.грн. Додатково повідомляємо, що станом на 31.12.2014р. залишкова вартість інвестиційної нерухомості становить 16 964 тис.грн. Залишкова вартість інвестиційної нерухомості обліковується в окремій статті Балансу (Форма №1), а саме в статті 1015 "Інвестиційна нерухомість" стобчик 4 "На кінець звітного періоду". Суттєвих змін у вартості основних засобів не було. Обмежень на використання майна Товариства немає.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	-400 498	45 027
Статутний капітал (тис.грн)	180 209	180 209
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	180 209	180 209
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Балансу (Звіту про фінансовий стан) згідно Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 07.02.13 N 73. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи =	

	Необоротні активи + Оборотні активи + Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття - Довгострокові зобов'язання і забезпечення - Поточні зобов'язання і забезпечення - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та груп вибуття.
Висновок	Вартість чистих активів Товариства не відповідає вимогам законодавства, а саме частині четвертій статті 144 Цивільного кодексу України.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	3 216 233	X	X
у тому числі:				
Raiffeisen Bank International AG	29.03.2007	196 231	3,83	30.09.2016
Raiffeisen Bank International AG	28.08.2007	143 504	3,38	30.12.2015
Raiffeisen Bank International AG	13.02.2008	315 371	2,97	31.03.2016
Raiffeisen Bank International AG	03.07.2008	1 576 856	3,68	31.12.2015
Raiffeisen Bank International AG	03.07.2008	709 585	3,13	30.12.2015
Raiffeisen Bank International AG	01.11.2007	157 686	2,77	28.02.2016
Райффайзен Банк Аваль	24.11.2008	117 000	18	16.12.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	26 838	X	X
Усього зобов'язань	X	3 243 071	X	X
Опис	Всі суми в валюті переведені в гривневий еквівалент за курсом НБУ на 31.12.2014 р. (євро/грн. - 19,232908, дол.США/грн. - 15,768556). Товариство не має зобов'язань за цінними паперами, фінансовими інвестиціями в корпоративні права, податкових зобов'язань, фінансової допомоги на зворотній основі.			

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
12.03.2014	12.03.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.08.2014	20.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.08.2014	01.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "АПіК-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31840760
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2874, 23.04.2002
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	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора	безумовно-позитивна

			КОДИ
		Дата	01.01.2015
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль"	за ЄДРПОУ	34480657
Територія	м.Київ, Оболонський р-н	за КОАТУУ	8038000000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КВЕД	64.91

Середня кількість працівників: 68

Адреса, телефон: 04073 м. Київ, проспект Московський, будинок 9, корпус 5, оф. 101, +380 (44) 590 24 90

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.
Форма №1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код за ДКУД
				1801001
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	5 170	5 762	5 214
первісна вартість	1001	9 367	10 943	8 537
накопичена амортизація	1002	(4 197)	(5 181)	(3 323)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	944	918	19 140
первісна вартість	1011	2 413	2 607	20 349
знос	1012	(1 469)	(1 689)	(1 209)
Інвестиційна нерухомість	1015	17 722	16 964	0
первісна вартість	1016	18 021	18 168	0
знос	1017	(299)	(1 204)	(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 капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 001 098	1 780 753	834 779
Відстрочені податкові активи	1045	16 037	0	64 752
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	1 040 971	1 804 397	923 885
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	74 619	46 280	53 262
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	74 571	46 223	53 211
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	740	679	1 123
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	758 645	797 194	737 809
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	12 866	3 611	20 329
з бюджетом	1135	13 374	12 040	7 169
у тому числі з податку на прибуток	1136	5 565	10 023	0
з нарахованих доходів	1140	42 831	43 243	44 715
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	494	54	517
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	487 093
Гроші та їх еквіваленти	1165	324 296	134 935	98 456
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	2 237	140	3 509
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	1 230 102	1 038 176	1 453 982
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	2 271 073	2 842 573	2 377 867

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	180 209	180 209	180 209
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	8	8	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1 824	1 824	1 824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-137 014	-582 539	-96 426
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0

Усього за розділом I	1495	45 027	-400 498	85 607
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	1 171 335	433 460	686 232
Інші довгострокові зобов'язання	1515	68 000	0	36 636
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	0	0	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0	0
інші страхові резерви	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	1 239 335	433 460	722 868
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	51 500	117 000	140 000
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	897 103	2 665 773	1 382 206
товари, роботи, послуги	1615	4 493	6 579	7 784
розрахунками з бюджетом	1620	0	0	6 772
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	6 772
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	35	0
одержаними авансами	1635	16 046	7 538	10 067
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	3 773	5 132	1 545
Доходи майбутніх періодів	1665	11 600	7 510	10 228
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2 196	44	10 790
Усього за розділом III	1695	986 711	2 809 611	1 569 392
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	2 271 073	2 842 573	2 377 867

Примітки: Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, які оприлюднені Міністерством Фінансів України. Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення споживачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва,

застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним. Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою. Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком оборотних активів призначених для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю. Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому в залежності чи дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, або довгостроковою. Короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість Товариства відображається за її номінальною вартістю, яка є справедливою і не амортизується. Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена в строки більше 1 року. Дана фінансова звітність представлена в гривнях ("грн."), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Райффайзен Лізинг Аваль"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2015
34480657

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2014 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 035 583	1 206 049
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	(531 642)	(1 000 551)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	503 941	205 498
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	2 153 586	36 751
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
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(30 721)	(32 740)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(2 944 215)	(102 554)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	106 955
збиток	2195	(317 409)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	11 526	11 804

Інші доходи	2240	105	146
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(123 616)	(89 604)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(94)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	29 301
збиток	2295	(429 488)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-16 037	-69 889
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(445 525)	(40 588)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	8
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	8
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	8
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-445 525	-40 580

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	455	382
Витрати на оплату праці	2505	15 174	16 813
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 692	3 791
Амортизація	2515	2 335	1 617
Інші операційні витрати	2520	2 953 280	112 691
Разом	2550	2 974 936	135 294

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Виручка (дохід) - валове збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу. Виручка від продажу товарів/необоротних активів призначених для продажу визнається, як правило, коли суттєві ризики і вигоди від володіння товаром/активом утримуваним для продажу переходять до покупця, з урахуванням вимог МСБО 17 "Оренда".

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

-від надання послуг лізингу (доходи від передачі предметів лізингу, доходи від перепродажу вилучених предметів лізингу, доходи від повторного передання предметів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети);

-доходи від операцій за договорами комісії;

-доходи пов'язані з коригуванням вартості предметів лізингу;

-доходи від адміністративної комісії;

-доходи по комісіям за договорами фінансового лізингу;

-доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;

-від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації предметів лізингу, інші додаткові послуги за договорами фінансового лізингу);

-від отримання відсотків та інше.

Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої що підлягає отриманню винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи за джерелами отримання у бухгалтерському обліку Товариства поділяються на такі групи:

-доход (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);

-інші доходи від операційної діяльності, в тому числі доход від продажу іноземної валюти та її балансовою вартістю; доход від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; доход від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;

-доход від участі в капіталі - доход, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;

-інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;

-інші доходи: доход від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; доход від не операційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

До фінансових доходів Товариства належать процентні доходи за фінансовою орендою та всіма фінансовими інструментами - депозитами, облігаціями.

Визнання фінансового доходу від договорів фінансової оренди базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства в фінансову оренду.

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

Товариство визнає виручку в формі роялті за методом нарахування, виходячи із сутності відповідної угоди використання права.

Товариство визнає виручку в формі дивідендів в момент встановлення його права як акціонера на отримання платежу за дивідендами.

Отримані дивіденди і відсотки у фінансовій звітності Товариства відображаються у складі фінансових доходів.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Товариство при відображенні доходів та витрат у бухгалтерському обліку дотримується наступних принципів: нарахування та відповідності доходів та витрат.

Відповідно до принципу нарахування доходи та витрати відображаються в обліку та звітності тоді, коли

вони виникають, незалежно від часу знаходження і сплати грошових коштів.

Витрати Товариства групуються за функцією затрат з додатковим розкриттям інформації про характер витрат:

Собівартість товарів/ необоротних активів призначених на продаж, включає виражені в грошовій формі поточні витрати Товариства на придбання цих активів, виконані роботи, надані послуги, та інше.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю не включаються до собівартості реалізованих активів (товарів), та послуг, а є витратами звітного періоду і складаються з адміністративних витрат, витрат на збут, та інших операційних витрат.

До складу фінансових витрат Товариство включає витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із залученням позикового капіталу.

Інші витрати - витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, необоротних активів призначених для продажу, робіт, послуг) та веденням операційної діяльності.

Витрати з податку на прибуток - визнаються витратами згідно з положеннями МСБО 12 "Податок на прибуток", розкриваються у фінансовій звітності в окремій статті.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Райффайзен Лізинг Аваль"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2015

34480657

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2014 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 167 218	1 068 735
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	83	346
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	5 212	15 699
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(551 667)	(1 159 065)
Праці	3105	(12 658)	(12 286)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 927)	(4 070)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(12 948)	(39 858)
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	(13 999)	(1 085)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	577 314	-131 584
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	126	115
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(2 134)	(1 231)
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	-2 008	-1 116
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	486 000	935 430
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	10 682	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(1 364 841)	(494 500)
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	(128 738)	(82 369)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-996 897	358 561
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-421 591	225 861
Залишок коштів на початок року	3405	324 296	98 456
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	232 230	-21
Залишок коштів на кінець року	3415	134 935	324 296

Примітки: Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в Банку в сумі 116 935 тис. грн. та короткострокові депозити, розміщені в Банку в сумі 18 000 тис. грн.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

належна до бюджету відповідно до законодавства									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-445 525	0	0	-445 525
Залишок на кінець року	4300	180 209	0	8	1 824	-582 539	0	0	-400 498

Примітки: Статутний капітал Товариства, станом на 31 грудня 2014 року становить 180 208,5 тис. грн. Учасниками Товариства є юридичні особи. Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі. Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства. Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів Учасників для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством. Товариство формує Резервний фонд за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів (чистий прибуток звітного року). Формування Резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань у розмірі не менше 5 відсотків від чистого прибутку за звітний фінансовий рік. Процес відрахувань до Резервного фонду триває до досягнення ним 25 відсотків статутного капіталу. Рішення про використання резервного капіталу приймається згідно з рішенням Загальних зборів учасників Товариства. Товариство може формувати інші резерви за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів (чистий прибуток звітного року). У 2014 році рішення про виплату дивідендів за 2013 рік не приймалось в зв'язку з відсутністю чистого прибутку.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2014 р.

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (далі - ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", Товариство) станом на 31 грудня 2014 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що завершився 31 грудня 2014 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- " забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- " представлення інформації, у тому числі даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- " розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- " створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- " оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- " застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- " ведення обліку у відповідності до законодавства та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- " Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2014 р.

Відповідно до статті 12-1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Товариство подає фінансову звітність, яка включає баланс станом на 31.12.2014, звіт про фінансові результати за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів 2014 рік, звіт про власний

капітал 2014 рік.

При цьому, фінансова звітність Товариства, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) у відповідності до Постанови Кабінету міністрів України № 419 від 28.02.2000 зі змінами та доповненнями, складається за міжнародними стандартами фінансової звітності, згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 "Подання фінансової звітності", і містить відповідні примітки щодо стислого викладу (розкриття) інформації щодо суттєвих статей зазначеної звітності і суттєвих (істотних) облікових політик.

" Інформація про Товариство.

Повна назва - Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль".
Код за ЄДРПОУ - 34480657.

Історія Райффайзен Лізинг Аваль починається з червня 2006 року, коли Райффайзен Банк Аваль та Райффайзен Лізинг Інтернаціональ вирішили створити дочірню компанію.

Дата проведення державної реєстрації 26.06.2006, місце проведення державної реєстрації Печерська районна у місті Києві Державна адміністрація.

Товариство входить до європейської Банківської групи Райффайзен, діяльність якої розпочалася ще у 1862 році з появи першої банківської асоціації Райффайзен.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження - 04073, м. Київ, проспект Московський, будинок 9, корпус 5, офіс 101.

Телефон: (+38 044) 590 24 90; факс: (+38 044) 200 04 08, адреса веб-сторінки www.rla.com.ua.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2014 р. складає 66 працівників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Основними напрямками діяльності Товариства є весь спектр лізингових послуг для фізичних та юридичних осіб за наступними напрямками:

" послуги лізингу на всі види транспорту, як нові, так і ті, що були у використанні, а саме:

" легкові автомобілі;

" комерційні автомобілі;

" пасажирський транспорт;

" залізничний транспорт;

" морський транспорт;

" авіатранспорт;

" інше.

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

- " комбайни;
- " трактори
- " зерноочисне обладнання;
- " передпосівні агрегати;
- " різноманітні види сіялок;
- " різноманітні види посівної техніки;
- " різноманітні види збиральної техніки;
- " інше.

- " послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

- " ІТ обладнання;
- " телекомунікаційне обладнання;
- " промислове обладнання;
- " поліграфічне обладнання;
- " медичне обладнання;
- " продуктове обладнання;
- " торгівельне обладнання;
- " інше.

Компанія не використовує дистрибуторські мережі для розміщення послуг фінансового лізингу на ринку. Компанія має головний офіс в Києві та власний штат менеджерів з продажу, які здійснюють продажі по всій Україні.

Компанія проводить постійну безперервну діяльність, яка не визначається поняттям сезонності.

Адміністративні підрозділи Товариства:

- " Апарат управління.
- " Відділ продажів.
- " Відділ контролю.

Інформація про власників на 31 грудня 2012, 2013 та 2014 рр.

Власник	2012 р. Частка участі, %	2013 р. Частка участі, %	2014 р. Частка участі, %	Частка участі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Інтернаціональ"	12,92	12,92		12,92
Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"	87,08			87,08
Всього	100	100	100	

- " Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, які оприлюднені Міністерством Фінансів України.

Відповідно до вимог Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", в якості форм даної фінансової звітності, застосовані додатки до зазначеного П(с)БО, зокрема форми:

"Баланс (Звіт про фінансовий стан)", "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)", "Звіт про рух грошових коштів (прямим методом)", "Звіт про власний капітал".

Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення споживачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

" Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні.

На думку керівництва Товариства основними факторами (чинниками) ризику є ризики, пов'язані з судовими процесами, а саме: Товариство є учасником судових процесів щодо стягнення заборгованості з контрагентів (переважним чином за послуги фінансового лізингу).

До політичних та макроекономічних ризиків Товариства можна віднести такі: ризик змін у законодавстві, що регулює основну сферу діяльності компанії (фінансовий лізинг); ризик зниження темпів економічного розвитку країни, що може стримати розвиток попиту на лізингові послуги.

Щодо операцій, які пов'язані з інвестуванням у цінні папери Товариства, то фактори ризику відсутні.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства, в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на цей момент.

" Основа складання звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та учасники мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над

юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком оборотних активів призначених для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому в залежності чи дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, або довгостроковою. Короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість Товариства відображається за її номінальною вартістю, яка є справедливою і не амортизується

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена в строки більше 1 року.

Дана фінансова звітність представлена в гривнях ("грн."), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною. На фінансову звітність Товариства не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Допущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

" Істотні положення облікової політики.

" Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у виробництві, для постачання товарів чи надання послуг (в тому числі послуг оренди) або для адміністративних цілей більше одного року, первісна вартість яких більша за 2500 грн., та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

Основні засоби визнаються за собівартістю і обліковуються за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Будинки та споруди обліковуються за моделлю переоцінки. Товариство переоцінює об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість більш як на 10 відсотків відрізняється від справедливої вартості на дату балансу.

Ліквідаційна вартість основних засобів встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Товариство нарахування амортизації об'єктів основних засобів здійснює на систематичній

основі протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Кожен об'єкт або компонент основних засобів амортизується окремо.

Для нарахування амортизації щодо всіх об'єктів основних засобів обраний прямолінійний метод.

Амортизація активу починається, коли об'єкт основних засобів стає придатним для використання.

Товариство всі об'єкти основних засобів починає амортизувати з місяця, наступного за місяцем, в якому такі об'єкти стали придатним для використання.

Амортизація об'єкта основних засобів за поточний місяць нараховується 1-го числа поточного місяця.

Амортизація об'єкта основних засобів припиняється на дату: з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно до МСФЗ 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або з якої припиняється визнання активу в залежності від того, яка подія відбувається раніше.

Амортизація не призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання або консервації.

Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про фінансові результати.

Класифікацію видів і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах, інформація щодо яких наведена в таблиці.

Таблиця

Строки корисного використання при первісному визнанні об'єктів основних засобів, встановлені в Товаристві.

Група основних засобів	Строк корисного використання (кількість років)
інвестиційна нерухомість (субрахунок 100)	20
будинки (субрахунок 103)	20
споруди (субрахунок 103)	15
машини та обладнання (субрахунок 104):	
зокрема, електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім роаялі та нематеріальних активів), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	

5

2	
транспортні засоби (субрахунок 105)	5
інструменти, прилади, інвентар, меблі (субрахунок 106)	4
багаторічні насадження (субрахунок 108)	10
інші основні засоби (субрахунок 109)	12

До малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА) належать необоротні активи,

вартість яких не перевищує 2500 грн.

В бухгалтерському обліку видатки на придбання МНМА підлягають списанню на витрати в першому місяці початку їх використання.

З метою накопичення управлінської інформації, за всіма об'єктами МНМА ведеться аналітичний облік на забалансовому рахунку 11 "Малоцінні необоротні матеріальні активи".

" Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної форми та може бути ідентифікований.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

" може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Товариства і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або

" виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або від інших прав та зобов'язань.

Товариство контролює актив для отримання майбутніх економічних зисків та обмежує доступ інших до цих зисків. Здатність Товариства контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу. Нематеріальний актив відображається у балансі коли існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід від цього активу та можна достовірно визначити собівартість активу.

Програмне забезпечення, на яке Товариство отримало невиключне право користування та від використання якого Товариство очікує майбутні економічні вигоди у вигляді підвищення ефективності бізнес-процесів та мінімізації операційних витрат діяльності визнається нематеріальним активом.

Операційні системи (наприклад, Microsoft Windows) та інші аналогічні системи, які управляються комп'ютером і не можуть функціонувати без цього конкретного програмного забезпечення, та вартість яких неможливо визначити, розглядаються Товариством як компоненти основних засобів і обліковуються відповідно до вимог МСБО 16 "Основні засоби".

Програми, які придбаваються разом з комп'ютером, і вартість яких неможливо визначити, розглядаються Товариством як компоненти основних засобів (електронно-обчислювальних машин) і обліковуються відповідно до вимог МСБО 16 "Основні засоби".

Відповідно до п.4 МСБО 38 "Нематеріальні активи", бібліотечні фонди визнаються Товариством нематеріальними активами, які обліковуються на рахунку 12 "Нематеріальні активи".

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку нематеріальних активів прийнято об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація нематеріального активу починається, коли він стає придатним для використання. Товариство всі об'єкти нематеріальних активів починає амортизувати з місяця, наступного за місяцем, в якому такі об'єкти стали придатним для використання.

Амортизація об'єктів нематеріальних активів за поточний місяць нараховується 1-го числа поточного місяця.

Амортизація активу припиняється на дату: з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно до МСФЗ 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або з якої припиняється визнання активу, в залежності від того, яка подія відбувається раніше.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо в момент його зарахування на баланс, виходячи з:

- " очікуваного терміну використання об'єкта;
- " фізичного та морального зносу, що передбачається;
- " правових або інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

Товариство використовує для нарахування амортизації щодо всіх об'єктів нематеріальних активів прямолінійний метод, який забезпечує рівномірні амортизаційні відрахування протягом строку корисної експлуатації.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум, в кінці кожного звітної періоду.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів Товариства дорівнює нулю.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про фінансові результати.

Метод амортизації, ліквідаційна вартість та строк корисної експлуатації основних засобів та нематеріальних активів є обліковими оцінками, які підлягають аналізу та коригуються у разі обґрунтованої необхідності.

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

- " Комп'ютерна програма Харизма - 10 років;
- " Комп'ютерні програми 1С-Підприємство, 1С-Підприємство "Зарплата та управління персоналом" - 5 років;

- " Інші комп'ютерні програми - 2 роки;
- " Патенти, ліцензій - виходячи із строку ліцензії. Якщо такий документ не має строку - 10 років.
- " Права користування торговими знаками (торговими марками) - згідно строку, на який надано таке право.

- " Оренда.

Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Товариство обліковує господарські операції в межах угод оренди, як операції фінансової або операційної оренди, відповідно до МСБО №17 "Оренда".

Товариство класифікує оренду як фінансову, якщо вона передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння орендованим активом.

Товариство класифікує оренду як операційну, якщо вона не передає орендарю в основному всі ризики та винагороди щодо володіння активом.

Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору.

Дата початку строку оренди - це дата, на яку орендар має можливість здійснити своє право користування орендованим активом. На цю дату Товариство здійснює первісне визнання оренди в обліку.

Строк оренди включає в себе строк дії договору оренди, який не можна відмінити без сплати штрафних санкцій, та всі наступні періоди, на які орендар може за своїм бажанням продовжити оренду активу.

Об'єкти, отримані на умовах фінансової оренди, обліковуються Товариством аналогічно об'єктам, на які Товариство має право власності.

Дохід (виручка) від реалізації об'єкта фінансової оренди визнається за найменшою з двох оцінок: справедливою вартістю об'єкта оренди або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів, обчисленою за ринковою ставкою відсотка.

Різниця між сумою мінімальних орендних платежів та негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансової оренди, за якою він був відображений у бухгалтерському обліку Товариства на початку строку фінансової оренди, є фінансовими витратами Товариства (фінансовими доходами орендодавця) і відображається у бухгалтерському обліку і звітності лише в сумі, що відноситься до звітного періоду.

Розподіл фінансових витрат(доходів) між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки відсотка на залишок дебіторської заборгованості / зобов'язань на початок звітного періоду.

Витрати Товариства на поліпшення об'єкта фінансової оренди (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних зисків, які первісне очікувалися від його використання, відображаються як

капітальні інвестиції, що включаються до вартості об'єкта фінансової оренди.

Амортизація об'єкта фінансової оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання об'єкта фінансової оренди можуть визнаватися:

" строк корисного використання (якщо угодою передбачено перехід права власності на актив до орендаря);

" коротший з двох періодів - строк оренди або строк корисного використання об'єкта фінансової оренди (якщо перехід права власності на об'єкт фінансової оренди до орендаря в кінці оренди не передбачений).

Основні засоби, придбані шляхом фінансової оренди, капіталізуються та відображаються за меншою з двох величин: справедливої вартості або дисконтуванні вартості мінімальних орендних платежів на початку оренди, за вирахуванням накопиченого зносу і збитку від зменшення корисності. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до Товариства перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з наступних періодів: строку корисного використання активу і терміну оренди.

Витрати Товариства (модернізація, реконструкція), що приводять до збільшення первісно очікуваних майбутніх економічних зисків від орендованого активу, відображаються орендарем як капітальні інвестиції у створення основних засобів.

Дохід від операційної оренди визнається Товариством у складі основного доходу від надання фінансових послуг на прямолінійній основі протягом строку оренди. Амортизаційні витрати за переданими в операційну оренду необоротними активами, та інші витрати, пов'язані з виконанням договорів операційної оренди, визнаються у складі інших операційних витрат.

Видатки на орендну плату визнаються іншими витратами операційної діяльності рівномірно протягом всього строку оренди.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків лінійним методом протягом всього терміну відповідної оренди. Вигоди та премії, отримані від укладання угод операційної оренди, також амортизуються лінійним методом протягом усього терміну оренди. Передплачені орендні платежі, здійснені на початку операційної оренди або при набутті орендованої власності, амортизуються протягом усього терміну оренди згідно наданим вигодам і відображаються у прибутках і збитках.

" Необоротні активи, утримувані для продажу.

Необоротний актив, утримуваний для продажу - це необоротний актив, балансова вартість якого буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, які підлягають ліквідації (в тому числі шляхом продажу в кінці строку корисної експлуатації) або консервації, не класифікуються як утримувані для продажу, так як їх вартість Товариство не очікує відшкодувати переважно в результаті продажу.

Товариство не визнає необоротний актив утримуваним для продажу на дату балансу, якщо критерії визнання виконалися після такої звітної дати. Але якщо критерії визнання виконалися після дати балансу та до дати затвердження фінансової звітності, то відповідна інформація розкривається у Примітках до фінансової звітності.

Вимоги МСФЗ 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" щодо оцінки активів застосовуються Товариством до таких видів необоротних активів:

- " основні засоби;
- " нематеріальні активи;
- " інвестиційна нерухомість, яка оцінюється за моделлю собівартості;
- " інші необоротні активи, які оцінюються за правилами тих стандартів, які регламентують облік таких активів.

Необоротні активи або ліквідаційні групи, утримувані для продажу, при первісній класифікації оцінюються за найменшою з наступних величин: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

З моменту класифікації необоротного активу утримуваним для продажу амортизація такого активу припиняється.

Подальший облік необоротних активів, утримуваних для продажу, здійснюється за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

При вибутті необоротних активів, утримуваних для продажу, визнається виручка від продажу та собівартість реалізації у складі інших операційних доходів та витрат відповідно.

У разі вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, в межах догорів фінансової оренди, таке вибуття відображається відповідно до правил застосованих до фінансової оренди у складі основного доходу Товариства.

Якщо вибуває об'єкт основних засобів або нематеріальних активів, який до класифікації його як утримуваного на продаж обліковувався за моделлю переоцінки, то залишок дооцінки щодо такого об'єкта у складі власного капіталу переноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку.

" Зменшення корисності активів.

На звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності не фінансового активу. Якщо такі ознаки існують, або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на предмет зменшення корисності, Товариство здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу.

Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедлива вартість активу, генеруючого грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію, і вартість від використання активу.

Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, крім випадків, коли актив не генерує надходжень коштів, які здебільшого є незалежними від надходжень, генерованих іншими активами або групами активів.

Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася, і він списується до вартості відшкодування.

При оцінці вартості від використання активу майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування, яка відображає поточну ринкову вартість грошових коштів та ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію враховуються останні операції на ринку, за їх наявності. У випадку неможливості визначення таких операцій використовується відповідна модель оцінки.

Такі розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами чи іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від зменшення корисності поточної діяльності визнаються в прибутках і збитках.

Одиниця, що генерує грошові кошти, представляє собою найменшу ідентифіковану групу активів, яка генерує грошові надходження, більшою частиною незалежні від грошових надходжень від інших активів або груп активів.

Підприємство в кінці кожного року (в період з 01 грудня по 31 грудня) в обов'язковому порядку оцінює, чи наявні ознаки того, що корисність його не фінансових активів може зменшитися.

Проведення оцінки наявності ознак знецінення здійснюється Товариством за допомогою Анкети виявлення ознак знецінення не фінансових активів.

За рішенням керівника Товариства визначення справедливої вартості активу (мінус витрати на продаж) та вартості при використанні активу може провадитися із залученням незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

На кожен звітну дату визначається, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності активу більше не існують або зменшилися.

Якщо ознаки потенційного зменшення збитку від зменшення корисності наявні, то Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування раніше знеціненого активу і проводяться розрахунки вартості відшкодування.

У будь-якому разі при наявності ознаки потенційного зменшення збитку від зменшення корисності активу (навіть якщо збиток від зменшення корисності не сторнують для цього активу) Товариство аналізує необхідність перегляду та коригування:

- " залишкового строку корисної експлуатації;
- " методу амортизації;
- " ліквідаційної вартості активу.

Збільшена вартість не може перевищувати балансову вартість, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередні роки не був визнаний збиток від зменшення корисності активу. Таке сторнування вартості визнається у складі прибутків і збитків.

Після сторнування знос коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переоціненої балансової вартості активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості на систематичній основі

протягом строку його корисного використання.

" Отримані кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Зобов'язання класифікується Товариством як поточне, якщо первісний термін погашення менший, ніж дванадцять місяців, та до затвердження фінансової звітності не існує угод про переоформлення цього зобов'язання в довгострокове.

Поточні фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, в разі кредитів і позик, суми прямих витрат по операціям.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Кредити і позики обліковуються Підприємством відповідно до вимог МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", за амортизованою вартістю фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка визначається в момент первісного визнання фінансового інструмента.

В момент первісного визнання різниця між сумою отриманих в кредит грошових коштів та теперішньою вартістю майбутніх виплат за кредитом за ефективною ставкою відсотка в момент первісного визнання відображається у складі фінансових витрат або доходів звітного періоду, за виключенням випадків, коли така різниця повинна визнаватися у якості активу або зобов'язання.

Якщо кредити та позики з низьким (неринковим) відсотком надаються учасником з інвестиційною метою та щодо них передбачається погашення виключно за рахунок відповідного інвестиційного доходу, то зазначена вище різниця відображається Товариством у складі власного капіталу, так як є за своєю суттю внеском учасника.

Після первісного визнання кредити і позики враховуються відповідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", за амортизованою вартістю фінансового зобов'язання.

Якщо відбуваються суттєві зміни первинних умов договору, то Товариство визнає у обліку та звітності вибуття першого фінансового зобов'язання та визнання нового.

Витрати на позики, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованих активів, Товариство визнає частиною собівартості такого активу.

Кваліфікований актив - це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його до використання за призначенням чи для реалізації.

Інші витрати на позики визнаються Товариством як витрати звітного періоду.

Витрати на позики можуть включати:

" витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка";

" фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

" курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

" Запаси.

Запаси - це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу, перебувають у процесі виробництва/ поточної діяльності Товариства для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Товариство оцінює запаси за меншою з таких двох величин: собівартістю (первісною вартістю) або чистою вартістю реалізації.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Товариство веде відповідно до положень МСБО 2 "Запаси" облік наступних видів запасів:

" товари, придбані та призначені для перепродажу;

" готова продукція - матеріальний об'єкт або робота чи послуга, що виготовлені на Товаристві, призначені для продажу і відповідає технічним та якісним характеристикам, передбаченим договором або іншим нормативно-правовим актом;

" напівфабрикати у вигляді оброблених за етапами/переділами виробництва виробів, що за технологією є складовими готової продукції;

" незавершене виробництво ;

" виробничі запаси (сировина, основні й допоміжні матеріали, комплектуючі вироби та інші матеріальні цінності, що призначені для виробництва продукції, виконання робіт, надання послуг, обслуговування виробництва й адміністративних потреб.

Запаси, що придбані за плату, оприбутковуються за їх первісною вартістю (собівартістю).

Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їхня виробнича собівартість.

Первісною вартістю запасів, що вносяться до статутного капіталу Товариства, визнається погоджена учасниками Товариства їх справедлива вартість з урахуванням витрат, які формують первісну вартість (собівартість) цих запасів.

Первісною вартістю запасів, одержаних Товариством безоплатно, визнається їх справедлива вартість з урахуванням витрат, які формують первісну вартість (собівартість) цих запасів.

Різниця між балансовою і справедливою вартістю переданих запасів включається до

складу витрат звітнього періоду.

При відпуску запасів (крім тих, що обліковуються на субрахунку "Необоротні активи, утримувані для продажу" та субрахунку "Квартири та інвестиційні права") у виробництво, продаж та іншому вибутті Підприємство здійснює оцінку вибуття запасів методом середньозваженої собівартості.

Запаси, які не замінюють одне одного, оцінюються Підприємством за методом конкретної ідентифікації індивідуальної собівартості таких запасів.

Товариством розроблена процедура визначення чистої вартості запасів.

Товариство формує забезпечення майбутніх витрат на знецінення запасів для обліку розрахункових збитків від списання неліквідних, застарілих або пошкоджених запасів.

" Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість - це непохідний фінансовий актив з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

До дебіторської заборгованості Товариства належать:

- " дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- " дебіторська заборгованість за інвестиціями у боргові інструменти та банківські депозити;
- " позики, надані третім особам.

Дебіторська заборгованість класифікується як поточна, якщо планується її реалізація (погашення), або якщо планується її продаж або використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інша дебіторська заборгованість класифікується як довгострокова.

Видані аванси та переплата за податками не є фінансовими активами, тому вимоги МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" Товариство до них не застосовує.

Дебіторська заборгованість визнається як актив, тільки коли Товариство стає стороною договору. Дебіторська заборгованість визнається в обліку, якщо щодо неї виконуються загальні критерії визнання активів:

- " отримання пов'язаних з активом економічних вигід є високо ймовірним;
- " вартість активу можна достовірно оцінити.

При первісному визнанні дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу.

При первісному визнанні торгової дебіторської заборгованості її первісна вартість визначається на рівні договірної вартості.

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою відображається за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Якщо за умовами договору з покупцями погашення дебіторської заборгованості відстрочено у часі на період, що перевищує 1 рік, то для визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості Товариство застосовує метод дисконтування майбутніх грошових потоків.

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства в цій річній фінансовій звітності відображається за її номінальною вартістю з врахуванням резерву на знецінення, при цьому її дисконтування по ефективній ставці буде відображено в річній фінансовій звітності Товариства.

Поточна та довгострокова дебіторська заборгованість відображається у фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву на сумнівні та безнадійні борги.

Дебіторська заборгованість за інвестиціями у боргові інструменти та банківські депозити, а також позики, надані третім особам, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення.

Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

Метод ефективної ставки відсотка передбачає розрахунок амортизованої вартості фінансового активу і розподіл процентного доходу протягом відповідного періоду.

На кінець кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що фінансові активи (надані позики або дебіторська заборгованість) знецінилися.

Збитки від знецінення визнаються тільки у випадку, якщо існують об'єктивні свідчення існування події, що призводить до збитку (негативно впливає на очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом).

Сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових коштів від фінансового активу, дисконтованою за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні активу.

Товариство формує резерв сумнівних та безнадійних боргів для обліку розрахункових збитків через неспроможність покупців/контрагентів здійснити необхідні платежі або надати необхідні послуги.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у фінансовій звітності Товариства у складі інших операційних витрат.

Величина впливу знецінення дебіторської заборгованості (у вигляді резерву сумнівних та безнадійних боргів) на дату балансу визначається виходячи з оцінки платоспроможності окремих дебіторів, згідно прийнятої Товариством методики.

Якщо в наступному звітному періоді величина резерву сумнівних та безнадійних боргів скорочується, то раніше визнаний збиток Товариство сторнує з одночасним зменшенням балансової вартості нарахованого резерву.

" Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Зобов'язання - існуюче зобов'язання суб'єкта господарювання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів суб'єкта господарювання, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Обов'язковою умовою визнання зобов'язання є наявність події, що зобов'язує, у минулому.

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Товариство визнає забезпечення (резерви), якщо:

" існує зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

" ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;

" можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення визнаються Товариством за найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітної періоду.

Забезпечення переглядаються Товариством як мінімум на кінець кожного звітної року та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

Товариство у відповідності з вимогами МСБО 37 не створює забезпечення щодо витрат на:

" ремонт і технічне обслуговування власних активів;

" майбутні операційні збитки;

" навчання персоналу.

Умовне (непередбачене) зобов'язання - це можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Умовний (непередбачений) актив - можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Товариством.

Умовні зобов'язання та умовні активи Товариством не визнаються. Інформація щодо суттєвих умовних зобов'язань та активів розкривається в Примітках до фінансової звітності.

Умовні зобов'язання та умовні активи на кожен дату балансу аналізуються Товариством стосовно зміни їх ймовірності.

" Валюта звітності.

Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності Товариства є гривня.

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. За немонетарними статтями курсові різниці не виникають.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються Підприємством в прибутку або збитку в періоді їх виникнення.

Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, чинним на дату визначення справедливої вартості. Результат такого перерахунку визнається в прибутках або збитках від зміни справедливої вартості.

Підприємство класифікує курсові різниці на операційні та не операційні.

Операційні курсові різниці виникають в результаті перерахунку активів і зобов'язань, пов'язаних з операційною діяльністю (дебіторської заборгованості покупців за відвантажену продукцію, кредиторської заборгованості постачальникам за отримані матеріали тощо).

Не операційні курсові різниці виникають в результаті перерахунку активів і зобов'язань, пов'язаних з інвестиційною та фінансовою діяльністю (дебіторська заборгованість за відвантажені основні засоби, кредиторська заборгованість постачальникам за основні засоби, заборгованість по кредитах і депозитах).

" Пов'язані особи.

Пов'язані особи - юридичні та/або фізичні особи, взаємовідносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати їх діяльності чи діяльності осіб, яких вони представляють

Це може бути Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

" контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;

" має суттєвий вплив на Товариство;

" є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- " суб'єкт господарювання контролює або суттєво впливає на діяльність Товариства;
- " суб'єкт господарювання та Товариство є членами однієї групи;
- " Товариство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- " обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- " Товариство є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

- " два суб'єкти господарювання, навіть якщо, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- " два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- " особи, що надають фінансування;
- " профспілка;
- " департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, просто якщо вони мають звичайні відносини з Товариством;
- " замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (франчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між Товариством та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік зв'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Станом на 31 грудня 2014 року зв'язаними сторонами Товариства були:

- " власник, що володіє 87,08% Статутного фонду Товариства - Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль",
- " члени Наглядової ради Товариства,
- " провідний управлінський персонал.

Що стосується провідного управлінського персоналу для цілей розкриття інформації в

фінансовій звітності, то враховуючи суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами, щодо внутрішнього контролю, суттєвого впливу на Товариство з огляду на не прийняття одноособових рішень в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

" Виплати робітникам.

Всі винагороди працівникам Товариство класифікує наступним чином:

" короткострокові винагороди (такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, щорічні оплачувані відпустки, оплата лікарняних листів, премії, які виплачуються протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду, винагороди в негрошовій формі на користь працюючих співробітників);

" вихідні допомоги - винагороди працівникам, які виплачуються у зв'язку з їх звільненням до досягнення ними пенсійного віку або в момент виходу на пенсію (за рішенням компанії або у зв'язку з їх добровільним звільненням);

" виплати винагороди по закінченню трудової діяльності (такі як пенсії, інші виплати після виходу на пенсію): з встановленими внесками (визначена сума внесків в пенсійний план, суми виплат працівникам не визначені) або зі встановленими виплатами (визначена сума виплат працівникам);

" інші довгострокові винагороди (такі як виплати до ювілейних дат, премії, виплачувані більш ніж через 12 місяців після закінчення звітного періоду).

Матеріальна допомога, яка може виплачуватися за рішенням керівництва Товариства співробітнику у зв'язку з виходом на пенсію через досягнення ним пенсійного віку або у зв'язку з виходом на пенсію по інвалідності не класифікується Товариством як пенсійний план зі встановленими виплатами, тому що такі виплати є вихідною допомогою і у Товариства відсутнє невідомне зобов'язання на їх здійснення.

" Капітал.

Статутний капітал Товариства, станом на 31 грудня 2014 року становить 180 208,5 тис. грн.

Учасниками Товариства є юридичні особи.

Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів Учасників для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

Товариство формує Резервний фонд за рахунок чистого прибутку звітнього року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів (чистий прибуток звітнього року).

Формування Резервного фонду здійснюється за рахунок щорічних відрахувань у розмірі не менше 5 відсотків від чистого прибутку за звітній фінансовий рік. Процес відрахувань до Резервного фонду триває до досягнення ним 25 відсотків статутного капіталу. Рішення про використання резервного капіталу приймається згідно з рішенням Загальних зборів учасників Товариства.

Товариство може формувати інші резерви за рахунок чистого прибутку звітнього року, що залишається у його розпорядженні після сплати податків та інших обов'язкових платежів (чистий прибуток звітнього року).

У 2014 році рішення про виплату дивідендів за 2013 рік не приймалось в зв'язку з відсутністю чистого прибутку.

" Визнання виручки, доходів та витрат.

Виручка (дохід) - валове збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу.

Виручка від продажу товарів/необоротних активів призначених для продажу визнається, як правило, коли суттєві ризики і вигоди від володіння товаром/активом утримуваним для продажу переходять до покупця, з урахуванням вимог МСБО 17 "Оренда".

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

- " від надання послуг лізингу (доходи від передачі предметів лізингу, доходи від перепродажу вилучених предметів лізингу, доходи від повторного передання предметів лізингу в фінансовий лізинг (вилучені предмети);
- " доходи від операцій за договорами комісії;
- " доходи пов'язані з коригуванням вартості предметів лізингу;
- " доходи від адміністративної комісії;
- " доходи по комісіям за договорами фінансового лізингу;
- " доходи за договорами не фінансової (оперативної) оренди;
- " від надання інших послуг та виконання робіт (послуги з реєстрації та перереєстрації предметів лізингу, інші додаткові послуги за договорами фінансового лізингу);
- " від отриманням відсотків та інше.

Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої або такої що підлягає отриманню винагороди з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи за джерелами отримання у бухгалтерському обліку Товариства поділяються на такі групи:

- " доход (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);

" інші доходи від операційної діяльності, в тому числі дохід від продажу іноземної валюти та її балансовою вартістю; дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;

" дохід від участі в капіталі - дохід, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;

" інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;

" інші доходи: дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; дохід від не операційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

До фінансових доходів Товариства належать процентні доходи за фінансовою орендою та всіма фінансовими інструментами - депозитами, облігаціями.

Визнання фінансового доходу від договорів фінансової оренди базується на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції Товариства в фінансову оренду.

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

Товариство визнає виручку в формі роялті за методом нарахування, виходячи із сутності відповідної угоди використання права.

Товариство визнає виручку в формі дивідендів в момент встановлення його права як акціонера на отримання платежу за дивідендами.

Отримані дивіденди і відсотки у фінансовій звітності Товариства відображаються у складі фінансових доходів.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Товариство при відображенні доходів та витрат у бухгалтерському обліку дотримується наступних принципів: нарахування та відповідності доходів та витрат.

Відповідно до принципу нарахування доходи та витрати відображаються в обліку та звітності тоді, коли вони виникають, незалежно від часу находження і сплати грошових коштів.

Витрати Товариства групуються за функцією затрат з додатковим розкриттям інформації про характер витрат:

Собівартість товарів/ необоротних активів призначених на продаж, включає виражені в грошовій формі поточні витрати Товариства на придбання цих активів, виконані роботи, надані послуги, та інше.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю не включаються до собівартості реалізованих активів (товарів), та послуг, а є витратами звітного періоду і складаються з адміністративних витрат, витрат на збут, та інших операційних витрат.

До складу фінансових витрат Товариство включає витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із залученням позикового капіталу.

Інші витрати - витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, необоротних активів призначених для продажу, робіт, послуг) та веденням операційної діяльності.

Витрати з податку на прибуток - визнаються витратами згідно з положеннями МСБО 12 "Податок на прибуток", розкриваються у фінансовій звітності в окремій статті.

" Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток, розрахованого з використанням діючих податкових ставок, та з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Товариство застосовує підхід "тимчасових різниць" для визначення витрат за податком на прибуток.

Загальна сума витрат з податку на прибуток, яка визнається у звітному періоді Товариством, складається з:

" податкових витрат з податку на прибуток;

" зміни відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань, які визнаються щодо оподаткованого прибутку / збитку поточного періоду.

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються Товариством у складі прибутків або збитків звітного періоду, якщо самі господарські операції визнаються у складі прибутків або збитків звітного періоду.

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються Товариством у складі іншого сукупного прибутку, якщо самі господарські операції визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються безпосередньо у складі капіталу, якщо самі господарські операції визнаються безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок на прибуток оцінюються за сумою, що підлягає сплаті до бюджету. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті на звітну дату.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподаткованого прибутку за рік. Оподаткований прибуток, відображений у податковій звітності, відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, в зв'язку з особливостями норм податкового законодавства.

Податкова база активу являє собою суму, яку з метою оподаткування буде вираховано з величини будь-яких оподатковуваних економічних вигід, які Товариство отримує від відшкодування балансової вартості такого активу.

Податкова база зобов'язання - його балансова вартість за мінусом будь-якої суми, що буде вирахована з метою оподаткування в майбутніх періодах.

Відстрочене податкове зобов'язання та відстрочений податковий актив визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у тому періоді, в якому актив буде реалізований або буде погашене зобов'язання, на основі діючих або фактично діючих податкових ставок (та норм податкового законодавства) на звітну дату.

" Події після звітного періоду.

У разі виникнення істотних подій після звітного періоду, які вимагають коригування, Товариство коригує суми, визнані у фінансовій звітності, або визнає статті, раніше не визнані у звітності.

Коригувальні події Товариство розподіляє на дві групи:

" події, що підтверджують умови, які існували на звітну дату;

" події, які вказують, що при складанні фінансової звітності неприпустимо було застосовувати принцип безперервності діяльності (за наявності ознак, що Товариство не буде продовжувати свою діяльність, такі події можуть вимагати коригування всієї звітності).

Коригування фінансової звітності вимагає тільки суттєва інформація.

Товариство не коригує статті фінансової звітності для відображення подій, які свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Однак, якщо зазначені події є суттєвими і можуть вплинути на думку користувачів звітності, то Товариство розкриває інформацію про такі події у примітках до фінансової звітності.

Оголошення дивідендів власникам акцій після закінчення звітного періоду теж розглядається Товариством як подія, що не вимагає коригування після звітного періоду. Такі дивіденди не відображаються як зобов'язання на звітну дату. Якщо оголошення дивідендів відбулося до дати затвердження фінансової звітності, то Товариство здійснює розкриття відповідної інформації у примітках до фінансової звітності.

" Вплив зміни облікової політики.

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Товариства встановлюється під час проведення обов'язкової річної інвентаризації, в окремих випадках під час аудиторської перевірки.

При цьому такі зміни можливі у випадках, передбачених, зокрема у разі:

" змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Товариства);

" змін вимог органу, що затверджує положення (стандарти) бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);

" зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Товариства.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Товариство відображає у звітності шляхом:

" коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;

" повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів.

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Товариство розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Товариством щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

" подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;

" подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

Не є зміною облікової політики Товариства зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка - це попередня оцінка, яка використовується Товариством з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалась, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Товариство включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Товариства.

У випадках, коли Товариство розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку щодо яких Товариство не могло передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуються Товариством з дати затвердження таких змін.

" МСФЗ та тлумачення станом на 31 грудня 2014 р.

Стандарти, які застосовані на дату випуску фінансової звітності Товариства, були випущені станом на 31 грудня 2014 р. та набувають чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються з 01 січня 2014 р., або після цієї дати.

Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ)

МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО)

МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 27	Консолідована та окрема фінансова звітність
МСБО 29	Фінансова звітність в умовах гіперінфляції
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Тлумачення

КТМФЗ 1	Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях
КТМФЗ 4	Визначення, чи містить угода оренду
КТМФЗ 7	Застосування методу перерахунку згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"
КТМФЗ 10	Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності
КТМФЗ 13	Програми лояльності клієнта
КТМФЗ 18	Передачі активів від клієнтів
ПКТ-15	Операційна оренда: заохочення
ПКТ-25	Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів
ПКТ-27	Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду
ПКТ-32	Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

В процесі складання цієї фінансової звітності Товариство не застосовувало нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти, які набудуть чинності після дати звітності. Наступні нові стандарти, зміни існуючих стандартів та інтерпретації Товариство не застосовувало достроково.

" Податок на прибуток.

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України. У 2010 р. Верховна Рада України затвердила Податковий кодекс, що замінив Закон України "Про оподаткування прибутку підприємств" з 1 квітня 2011 р. Новим Податковим кодексом внесені значні зміни до правил розрахунку податкової бази і передбачає поступове зменшення ставок податку з 25% до 16% протягом декількох наступних років. Протягом першого кварталу 2011 р. податок на прибуток в Україні стягувався з валових доходів за вирахуванням валових витрат за ставкою 25%. З другого по четвертий квартал 2011 р. податок на прибуток в Україні стягувався з валових доходів за вирахуванням валових витрат за ставкою 23%. В 2012 р. податок на прибуток в Україні стягувався за ставкою 21%. В 2013 р. Податковим кодексом встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 19%. З 2014 р. Податковим кодексом встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 18%.

Товариство не розрахувало суму відстроченого податку на прибуток на 31 грудня 2014 р. за ставками податку на прибуток, передбаченими новим Податковим кодексом.

Складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчились 31 грудня 2014 і 2013 рр., були такими.

(тис. грн.)

	2014 р.	2013 р.
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток		16 037 21 174
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням і сторнуванням тимчасових різниць	-	48 715
Витрати з податку на прибуток	16 037 69 889	

Витрати з поточного податку на прибуток склалися з сторнування суми відстроченого

податкового активу на 01.01.2014р. в розмірі 16 037 тис. грн.

" Основні засоби.

Рух за статтями основних засобів був наступним:

(і) Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни обумовлені переоцінкою об'єктів основних засобів, перерахунком амортизації до зміни валової балансової вартості активу, а також іншими факторами.

(тис. грн.)

Будинки та споруди Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти,
прилади, інвентар Основні фонди в оперативному лізингу Інші основні засоби
Інвестиційна нерухомість
Первісна вартість на 1 січня 2014 р.

5

930

1 231

217

-

30

18 020

Надходження

-

45

278

5

-

-

147

Вибуття

-

84

219

-

-

-

-

Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни

169

на 31 грудня 2014 р.

5

891

1 459

222

-							
30							
18 167							
Накопичена амортизація							
На 1 січня 2014 р.							
5							
	727	547	183	-	7		
298							
Знос за рік	-	153	249	23	-	2	905
Зменшення корисності							
-							
Вибуття	-	83	124	-	-	-	-
Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни (i)							

на 31 грудня 2014 р.

5							
797							
672							
206							
-							
9							
1 203							
Залишкова вартість							
на 1 січня 2014 р.	-	203	684	34	-	23	17 722
на 31 грудня 2014 р.	-	94	787	16	-	21	
16 964							

" Нематеріальні активи.

Рух по статтям нематеріальних активів був наступним:
(тис. грн.)

Права на комерційні позначення Комп'ютерні програми та інформаційні системи, отримані на умовах невиключного права користування Бібліотечні фонди Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи

Первісна вартість:				
На 1 січня 2014 р.	7	8 842	2	516
Надходження -	989	-	587	
Вибуття	-	-	-	-

Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни

-

516

-

(516)

На 31 грудня 2014 р. 7 10 347 2 587
Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності:

На 1 січня 2014 р. 7 4 188 2 -

Амортизаційні відрахування за період

-

984

-

-

Зменшення корисності - - - -

Вибуття - - - -

Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни

-

-

-

-

На 31 грудня 2014 р. 7 5 172 2 -

Залишкова вартість

На 1 січня 2014 р. - 4 654 - 516

На 31 грудня 2014 р. - 5 175 - 587

"

" Чисті інвестиції в лізинг.

Станом на 31 грудня чисті інвестиції в лізинг включають:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Валові інвестиції в лізинг 2 242 774 2 340 772

Неотриманий фінансовий дохід 514 053 458 417

Чисті інвестиції в лізинг до вирахування резерву на знецінення

1 728 721

1 882 355

Резерв на знецінення(517 212) (306 715)

Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки (збитки) за період

1 281 164

48 560

Всього чисті інвестиції в лізинг

2 492 673
1 624 200

Чисті інвестиції в лізинг за строками погашення:
(тис. грн.)

Зі строком погашення до 1 року	Зі строком погашення від 1 року до 5 років	Більше	5
років	Всього		

Валові інвестиції в лізинг станом на 31.12.2014

1 081 183

1 161 514

77

2 242 774

Неотриманий фінансовий дохід 271 630 242 407 16 514 053

Чисті інвестиції в лізинг до вирахування резерву на знецінення

809 553

919 107

61

1 728 721

Резерв на знецінення(178 915) (338 275) (22) (517 212)

Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки (збитки) за період

81 282

1 199 803

79

1 281 164

Всього чисті інвестиції в лізинг станом на 31.12.2014

711 920

1 780 635

118

2 492 673

Валові інвестиції в лізинг станом на 31.12.2013

913 582

1 419 729

7 461

2 340 772

Неотриманий фінансовий дохід 200 554 256 515 1 348 458 417

Чисті інвестиції в лізинг до вирахування резерву на знецінення

713 028

1 163 214

6 113

1 882 355

Резерв на знецінення(145 162) (160 708) (845) (306 715)

Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки (збитки) за період

55 236

(6 641)

(35)

48 560

Всього чисті інвестиції в лізинг станом на 31.12.2013

623 102

995 865

5 233

1 624 200

" Довгострокова дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2014 року у складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства обліковувалися інвестиції Товариства в договори фінансового лізингу, які включають:

(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Дебіторська заборгованість по договорам лізингу 919 168 1 169 327

Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки (збитки) за період

Знецінення активу (резерв сумнівних боргів) 1 199 882

(338 297) (6 676)

(161 553)

За вирахуванням: 1 780 753 1 001 098

Також, станом на 31 грудня 2014 року у складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства обліковувались безвідсоткові векселі, отримані в рахунок дебіторської заборгованості від лізингоодержувачів, строк погашення яких більше 1 року:

(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Довгострокові векселі одержані

Знецінення активу (резерв сумнівних боргів)

1 758

(1 758)

5 803

(5 803)

За вирахуванням:

Всього довгострокова дебіторська заборгованість

-

1 780 753 -

1 001 098

Частина об'єктів лізингу, що передані у фінансовий лізинг та вартість яких врахована у складі інвестицій Товариства у фінансовий лізинг, знаходяться у заставі банку під кредитний договір на загальну суму 478 747 тис. грн.

" Запаси.

На 31 грудня 2014 р. запаси Товариства включали:

(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Виробничі запаси:

Паливо 4 2

Запасні частини 53 44

Інші

-

2

За вирахуванням:

Резерв на знецінення запасів (-) (-)

Разом виробничі запаси 57 48

Товари

Предмети лізингу
46 223 74 571
Резерв на знецінення (щодо вилучених предметів лізингу) (-) (-)

Разом товари
46 223
74 571

Разом запаси:
46 280 74 619

Станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року у Товариства немає активів, які знаходяться на відповідальному зберіганні та обліковуються на за балансовому рахунку.

" Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

На 31 грудня 2014 р. торгова дебіторська заборгованість становила:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Торгова дебіторська заборгованість за надання послуг в межах договорів лізингу	809	553
713 028		
Непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки (збитки) за період	81 282 55 236	
Торгова дебіторська заборгованість після вилучення об'єктів лізингу	19 548 50 417	
Торгова дебіторська заборгованість після ремаркетингу	44 994 65 963	
Торгова дебіторська заборгованість за товари	12 525 12 289	

Резерв сумнівної заборгованості щодо зазначених вище статей (170 708) (138 288)

Разом:
797 194
758 645

На 31 грудня 2014 і 2013 рр. торгова дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

Торгова дебіторська заборгованість, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості, на 31 грудня 2014 р. була деномінована гривнях.
2012 р. 2011 р.

" Інша поточна дебіторська заборгованість:

На 31 грудня 2014 р. інша поточна дебіторська заборгованість становила:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	51 450	49 706
Дебіторська заборгованість за відшкодуванням завданих збитків	-	478
Дебіторська заборгованість по розрахункам з обов'язкового соціального страхування	54	16

Резерв сумнівної заборгованості	(8 207)	(6 875)
---------------------------------	---------	---------

Разом:

43 297
43 325

Інша дебіторська заборгованість, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості, на 31 грудня 2014 р. була деномінована в таких валютах:

Гривня	43 279
Долар США	18

" Дебіторська заборгованість за розрахунками.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками Товариство включає розрахунки:

" за виданими авансами,

" з бюджетом

На 31 грудня 2014 р. вказана дебіторська заборгованість становила:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.
за розрахунками з бюджетом:

Авансові внески з податку на прибуток	10 023 5 566	
Податковий кредит з ПДВ		
Податок з доходів фізичних осіб		
Розрахунки по інших податках		1 958
2		
57	7 682	
5		
121		
Разом дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12 040	13 374
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4 523	24 662

Резерв сумнівної заборгованості (912) (11 796)

Разом дебіторська заборгованість за виданими авансами

3611
12 866

Разом:

15 651
26 240

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, виданими авансами та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства і була деномінована в гривнях

" Витрати майбутніх періодів.

На 31 грудня 2014 р. витрати майбутніх періодів Товариства становили:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Витрати майбутніх періодів:

Витрати на страхування (пов'язані з фінансовим та оперативним лізингом)

22

2 073

Відстрочені витрати за кредитними договорами - 21

Витрати на передплачені видання

Інші витрати (страхування службових авто, мед. страхування та інше)

9

84 85

-

Інші оборотні активи 25 58

Разом:

140
2 237

Витрати майбутніх періодів за строками:

Поточні Довгострокові

На 31.12.2014 р.

Витрати майбутніх періодів:

Витрати на страхування (пов'язані з фінансовим лізингом) 22 -

Витрати на передплачені видання

Інші витрати (страхування службових авто, мед. страхування та інше)
9

84 -

Інші оборотні активи 25 -

Разом: 140 -

На 31.12.2013 р.

Витрати майбутніх періодів:

Витрати на страхування (пов'язані з фінансовим лізингом) 1 037 1 036

Відстрочені витрати за кредитними договорами 21 -

Витрати на передплачені видання 85 -

Інші оборотні активи 58 -

Разом:

1 201

1 036

" Грошові кошти та їх еквіваленти.

На 31 грудня 2014 р. грошові кошти та їх еквіваленти включали:
(тис. грн.)

31 грудня

2014 р. 31 грудня 2013 р.

Грошові кошти в банку 22 324 61 755

Грошові кошти для застави (покриття) кредитів 94 611 161 111

Депозити до 3-х місяців 18 000 101 430

Разом: 134 935 324 296

На 31 грудня грошові кошти в банку
були деноміновані в таких валютах:

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Гривня

19 537

62 269

Євро 5 193 29

Долар США 110 205 261 998

" Статутний капітал.

У 2014 році зміни у розмірі статутного капіталу відсутні. Станом на 31 грудня 2014 р.

затверджений і повністю сплачений статутний капітал становив 180 209 тис. грн.

Оголошені дивіденди

У 2014 році Товариством дивіденди не оголошувались.

" Кредити та позики.

На 31 грудня 2014 р. кредити та позики включали таке:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Довгострокові кредити та позики

Кредити від банківських установ 433 460 1 171 335

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 2 665 773 897 103

Разом: 3 099 233 2 068 438

Короткострокові кредити та позики

Процентні кредити 117 000 51 500

Разом:

117 000 51 500

На 31 грудня кредити та позики

були деноміновані в таких валютах:

Довгострокові: 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Гривня

-

-

Долар США 3 099 233 2 068 438

Короткострокові: 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Гривня

117 000

51 500

Долар США - -

" Забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Резерв під потенційні штрафи

Керівництво вважає, що ризик інших потенційних штрафів внаслідок минулих подій є малоімовірним.

Резерв під гарантійні зобов'язання

Товариство не здійснює нарахування резерву під гарантійні зобов'язання в зв'язку з відсутністю вказаних зобов'язань.

Резерв під контрактні зобов'язання

Товариство здійснює нарахування резерву під контрактні зобов'язання, а саме на вартість професійних послуг.

Резерв на невикористані відпустки та премії

Розмір відрахувань у резерв на невикористані відпустки визначається Товариством виходячи із суми витрат на оплату праці працівників, що приймаються при розрахунку відпускних сум і відрахувань (зборів) на соціальне страхування та забезпечення і підлягають накопиченню. Також Товариство нараховує забезпечення на виплату премій працівникам.

Рух за статтями резервів був таким:

(тис. грн.)

Резерв під контрактні зобов'язання

Резерв на невикористані відпустки та премії

Інші забезпечення

Разом

На 1 січня 2014 р. 815 2 737

221

3 773

Нараховано протягом року

3 376

3 183

-

6 559

Використано (1 915) (3 064)(221) (5 200)

Сторновані невикористані суми

-

-

-

-

На 31 грудня 2014 р.

2 276

2 856

- 5 132

Загальна сума забезпечень складає:

Резерв під контрактні зобов'язання

Резерв на невикористані відпустки та бонуси

Інші забезпечення

Разом

На 31 грудня 2013 р.

Короткострокові резерви 815 2737 221 3 773

Довгострокові резерви - - - -

На 31 грудня 2014 р.

Короткострокові резерви 2 276 2 856 - 5 132

Довгострокові резерви

- - - -

" Доходи майбутніх періодів.

Станом на 31 грудня 2014 р. доходи майбутніх періодів становлять суму 7 510 тис. грн., а на 31 грудня 2013 р. - 11 600 тис. грн.

До складу доходів майбутніх періодів Товариство включає в себе нарахування адміністративної комісії по договорам фінансового лізингу.

Доходи майбутніх періодів за строками:
(тис. грн.)

31 грудня
2014 р. 31 грудня 2013 р.

Доходи майбутніх періодів поточні 2 178 3 387
Доходи майбутніх періодів довгострокові 5 332 8 213

Разом:
7 510 11 600

" Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

На 31 грудня 2014 р. кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включала наступне:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Зобов'язання за розрахунками з вітчизняними постачальниками 6 295 345
Зобов'язання за розрахунками з іноземними постачальниками 284 4 148

Разом:
6 579 4 493

На 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2013 р. торгова та інша кредиторська заборгованість була деномінована в таких валютах:

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Гривня

6 295
345
Євро 284 4 148

" Поточні зобов'язання з авансів одержаних.

На 31 грудня 2014 р. поточні зобов'язання за розрахунками з авансів одержаних включали таке:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013р.

Аванси, отримані за договорами фінансового лізингу 6 791 15 089
Аванси, отримані за договорами реалізації товарів (послуг)
747 957

Разом:

7 538
16 046

На 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2013 р. аванси одержані були деноміновані в таких валютах:

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р.

Гривня
7 410
16 046
Євро 128 -

" Поточні зобов'язання з оплати праці та інші поточні зобов'язання.

На 31 грудня 2014 р. поточні з оплати праці включали таке:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013р.

Розрахунки з оплати праці
35
-

Разом:
35 -

На 31 грудня 2014 р. зобов'язання з оплати праці є безпроцентними та деноміновані в гривнях.

На 31 грудня 2014 р. інші поточні зобов'язання включали таке:
(тис. грн.)

31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013р.

Зобов'язання за нарахованими відсотками- 2 160
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами
Інші поточні зобов'язання 21
23 34
2

Разом
44 2 196

На 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2013 р. інші поточні зобов'язання є безпроцентними та деноміновані в гривнях

" Валовий прибуток - розкриття компонентів доходів та собівартості реалізації.

Перелік за статтями
(тис. грн.)

	2014 р.	2013р.		
Доходи				
Дохід від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів				534
050 1 001 115				
Дохід від реалізації послуг фінансового та оперативного лізингу			501 533	204 934
Всього доходів:				
1 035 583				
1 206 049				

Собівартість реалізації

Собівартість реалізації об'єктів лізингу	491 610	966 129		
Собівартість повторної реалізації об'єктів лізингу та перепродаж			38 709	32 478
Інші складові собівартості	1 323	1 944		

Всього собівартість реалізації:

531 642
1 000551

Валовий прибуток

503 941 205 498

" Адміністративні витрати.

Перелік за статтями:
(тис. грн.)

2014 р. 2013 р.

" Інші операційні витрати.

Перелік за статтями
(тис. грн.)

2014 р. 2013 р.

Витрати від операційної курсової різниці	2 097 093	1 245	
Витрати від переоцінки лізингового портфелю	517 741	57 418	
Сумнівні та безнадійні борги	301 021	29 611	
Додаткові лізингові витрати	15 384	12 498	
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти			11 836 -
Інші витрати операційної діяльності			
Визнані штрафи, пені, неустойки	1 130		
10	1 761		
21			
Всього інші операційні витрати	2 944 215	102 554	

" Інші доходи.

Перелік за статтями
(тис. грн.)

2014 р. 2013 р.

Реалізація		необоротних	активів
105	96		
Інші доходи	-	50	
Всього інші доходи	105	146	

" Фінансові доходи і витрати.

Перелік за статтями
(тис. грн.)

2014 р. 2013 р.

Фінансові доходи

Відсотки одержані			11 526 11 152
Інші доходи від фінансових операцій	-	652	
Всього фінансові доходи			

Ключовий управлінський персонал Товариства - - -

4 821 1 262 9 839

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаними сторонами на 31 грудня, становили:
(тис. грн.)

2014 р.	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Грошові кошти та їх еквіваленти	Інші оборотні фінансові активи	Усього
Засновник АТ "Райффайзен Банк Аваль"	42	134 925	-	134 967

Ключовий управлінський персонал Товариства - - - -

2013 р.	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Грошові кошти та їх еквіваленти	Інші оборотні фінансові активи	Усього	
Засновник АТ "Райффайзен Банк Аваль"	213	324 292	21 500	346 005	

Ключовий управлінський персонал Товариства - - - -

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаним сторонам на 31 грудня, становили:
(тис. грн.)

2014р.	2013 р.	
Засновник АТ "Райффайзен Банк Аваль"		
Заборгованість за короткостроковими кредитами	117 000	21 500
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	32
	117 000	21 532

Умови операцій з пов'язаними сторонами

Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами на кінець звітного періоду є незабезпеченими та безпроцентними і погашаються грошовими коштами. Товариством надано у заставу майнові права по депозитним договорам на загальну суму 6 000 тис. дол. США. та частину об'єктів лізингу, що передані у фінансовий лізинг та вартість яких врахована у складі інвестицій Товариства у фінансовий лізинг на загальну суму 478 747 тис. грн. для забезпечення виконання зобов'язань по кредитному договору та акредитиву. За період, що закінчився 31 грудня 2014 і 2013 рр., зменшення корисності дебіторської заборгованості стосовно сум заборгованості від пов'язаних сторін, не відбувалось.

Доходи і торгова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість по нарахованим відсоткам з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014 р. в сумі 42 тис грн. є безпроцентною, незабезпеченою та погашається в ході звичайної господарської діяльності. (2013 р.: 231 тис. грн.).

Торгова кредиторська заборгованість та вартість отриманих авансів

Станом на 31 грудня 2014 р. торгова кредиторська заборгованість за надані послуги перед пов'язаними сторонами відсутня (2013 р.: 32 тис. грн.). Торгова кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності. В 2014 р. та в 2013 р. аванси не отримувались.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в Банку в сумі 116 925 тис. грн. та короткострокові депозити, розміщені в Банку в сумі 18 000 тис. грн.

Фінансові витрати

Фінансові витрати у вигляді процентів, сплачених Товариством за отриманими від Банку кредитами у 2014 р. склали 5 683 тис. грн. (в 2013 р. 4 821 тис. грн.).

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають консультаційні послуги, надані пов'язаною особою.

Фінансові доходи

В 2014 р. фінансові доходи у вигляді відсотків по депозитам та відсотків по залишках на рахунках, отримані від пов'язаної сторони, складають 11 438 тис. грн. (в 2013 р.: 9 839 тис. грн.).

Позики та кредити.

На 31 грудня 2014 року Товариств отримало короткостроковий кредит в національній валюті від пов'язаної сторони АТ "Райффайзен Банк Аваль", терміном погашення 12 січня 2015 року. Відсоткова ставка за користування кредитними коштами в національній валюті встановлюється на рівні місячної трансферної ціни гривневого ресурсу +0,5% річних. За базову трансферну ціну гривневого ресурсу приймається трансферна ціна на строк в один місяць та визначається кредитором (АТ "Райффайзен Банк Аваль") одноосібно. На 31 грудня 2014 року короткострокова заборгованість Товариства за кредитом отриманим від АТ "Райффайзен Банк Аваль" становить: станом на 31 грудня 2014 року - 117 000 тис. грн. (станом на 31 грудня 2013 року - 21 500 тис грн.). Заборгованість Товариства за нарахованими відсотками по кредиту відсутня.

Винагорода управлінському персоналу

На 31 грудня 2014 р. ключовий управлінський персонал Товариства складався з 3 керівників вищої ланки (2013 р.: 3 керівників).

Інформація щодо загальної суми винагороди ключовому управлінському персоналу на 31 грудня 2014 р. не суттєва тому не розкривається в даних примітках.

" Розкриття інформації за сегментами діяльності.

З метою управління Товариство розділено на бізнес-підрозділи, виходячи з виробленої продукції та наданих послуг, і складається з наступних сегментів:

" Сегмент надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Товариство здійснює моніторинг операційних результатів діяльності за вказаним сегментом для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитків, оцінка сегменту проводиться відповідно до оцінки операційного прибутку або збитків у фінансовій звітності.

(тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. Сегмент надання послуг з фінансового та оперативного лізингу Разом по сегментам

Виручка (чистий дохід)

Дохід від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів

534 050

534 050

Дохід від реалізації послуг фінансового та оперативного лізингу
501 533

501 533

Виручка(чистий дохід) всього

1 035 583

1 035 583

Собівартість реалізованих товарів, послуг

(531 642)

(531 642)

Валовий прибуток (збиток) 503 941 503 941

Інші операційні доходи

2 153 586

2 153 586

Адміністративні витрати (30 721)

(30 721)

Інші операційні витрати	(2 944 215)		(2 944 215)
Фінансовий результат сегмента			
(317 409)			
(317 409)			
Інші фінансові доходи			
11 526			
11 526			
Інші доходи			105
105			
Фінансові витрати	(123 616)		(123 616)
Інші витрати (94)	(94)		
Прибуток (збиток) сегмента	(429 488)		(429 488)
Витрати з податку на прибуток	(16 037)		(16 037)
Чистий прибуток (збиток) по сегменту	(445 525)		(445 525)
Активи	2 842 573	2 842 573	
Зобов'язання сегмента	3 243 071	3 243 071	

Інформація за сегментами продовження
(тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.	Сегмент	надання	послуг	з	фінансового	та
оперативного лізингу	Разом по сегментам					
Виручка (чистий дохід)						
Дохід від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів						
1 001 115						
1 001 115						
Дохід від реалізації послуг фінансового та оперативного лізингу			204 934		204 934	
Виручка (чистий дохід) всього	1 206 049	1 206 049				
Собівартість реалізованих товарів, послуг			(1 000 551)		(1 000 551)	
Валовий прибуток			205 498		205 498	

Інші операційні доходи

36 751

36 751

Адміністративні витрати		(32 740)		(32 740)
740)				
Інші операційні витрати	(102 554)		(102 554)	
Фінансовий результат сегмента				

106 955

106 955

Інші фінансові доходи	11 804		11 804	
Інші доходи		146		146
Фінансові витрати	(89 604)	(89 604)		
Інші витрати			(0)	(0)

Прибуток (збиток) сегмента	29 301 29 301			
Витрати з податку на прибуток	(69 889)		(69 889)	
Чистий прибуток(збиток) по сегменту		(40 588)	(40 588)	

Активи сегмента 2 271 073 2 271 073

Зобов'язання сегмента 2 226 046 2 226 046

Інформація за географічним розташуванням
(тис. грн.)

Виручка (чистий дохід) від зовнішніх клієнтів 2014 р. 2013 р.

Україна 1 009 893 1 205 089

Закордонні країни 25 690 960

Разом виручка згідно звіту про прибутки та збитки

1 035 583

1 206 049

Система внутрішньої звітності Товариства призначена для складання внутрішньої звітності відповідно до МСФЗ. Відповідно розкриття інформації за сегментами також здійснювалось на основі МСФЗ. В іншому випадку необхідно було б готувати додаткову звірку між статтями, відображеними у внутрішній звітності, і статтями, відображеними у звітності для зовнішніх користувачів.

" Фактичні та потенційні зобов'язання.

" Податкові ризики

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність та вважає, що ризиків не існує.

" Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Товариство є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31.12.2014 р. Товариство виступає позивачем у 87 справах на загальну суму 365 522 тис. грн. та виступає відповідачем у 15 справах на загальну суму 314 тис. грн. Товариство враховує ймовірні ризики, що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, які матимуть негативний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому, в зв'язку з чим нараховує резерви сумнівних боргів під дебіторську заборгованість. Резерв сумнівних боргів станом на 31.12.2014 р. складає 518 124 тис. грн.

" Зобов'язання інвестиційного характеру

На 31 грудня 2014 р. Товариства не має зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

" Орендні зобов'язання

Операційна оренда - Товариство як орендар уклало угоду про оренду приміщення загальною площею 781 кв. м. Строк дії цієї угоди складає до 26 червня 2015 року (дата закінчення строку суборенди).

На 31 грудня 2014 р. майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди без права припинення були наступними:

(тис. грн.)

	2014р.	2013р.
До одного року	578	2 806
Більше одного року, але менше п'яти років	-	1 400
Більше п'яти років	-	-
	578	4 206

" Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість

На 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2013 р. балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнювала їх справедливій вартості. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їх балансовою вартістю у зв'язку з короткими термінами погашення цих інструментів. Однак, коли вплив вартості грошей у часі значний, справедлива вартість короткострокових фінансових інструментів оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх

договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

" Фінансові інструменти та управління ризиками.

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити, позики, облігації, векселі, грошові кошти та їх еквіваленти та інші оборотні фінансові активи. Товариство має різні інші фінансові інструменти, як, наприклад, торгова кредиторська і дебіторська заборгованість, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності. Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик. Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Вище керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Товариству не притаманний суттєвий ризик зміни процентної ставки, оскільки воно зазвичай позичає кошти за фіксованими ставками. Так само Товариству не притаманні інші цінові ризики. Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів, стосується насамперед операційної діяльності Товариства (коли торгова кредиторська і дебіторська заборгованість Товариства деноміновані в іноземних валютах) і фінансової діяльності (коли процентні позики Товариства деноміновані в іноземних валютах).

Офіційні курси іноземних валют, в яких деноміновані фінансові активи та зобов'язання Товариства, до гривні, встановлені Національним банком України на зазначені дати, були такими:

Долар США	Євро		
31 грудня 2014 р.		15,768556	19,232908
31 грудня 2013 р.		7,993	11,041530

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку Товариства до оподаткування до ймовірної зміни обмінних курсів (у результаті змін у справедливій вартості монетарних активів і зобов'язань) при постійному значенні всіх інших змінних. Аналіз чутливості був підготовлений на основі припущення про те, що частка фінансових інструментів в іноземній валюті є постійною величиною на 31 грудня 2014 і 31 грудня 2013 років.

(тис. грн.)

2014 р

Збільшення/ (зменшення) у

базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) у		
базисних пунктах			
Зміна обмінного курсу долара США		+98%	(370 108)
Зміна обмінного курсу євро	+115%	59 479	
Зміна обмінного курсу долара США		-98%	370 108
Зміна обмінного курсу євро	-115%	(59 479)	

2013 р	Збільшення/ (зменшення) у		
базисних пунктах	Збільшення/ (зменшення) прибутку до оподаткування		
Зміна обмінного курсу долара США		+20%	(141 416)
Зміна обмінного курсу євро	+25%	5 202	
Зміна обмінного курсу долара США		-20%	141 416
Зміна обмінного курсу євро	-25%	(5 202)	

Ризик ліквідності

У поданій нижче таблиці надана інформація на 31 грудня про платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства, відмінними від похідних фінансових інструментів, у розрізі строків погашення цих зобов'язань за угодами.

(тис. грн.)

2014р.	На вимогу	До 3 місяців	3-6 місяців	6-12 місяців	Більше року	
Усього						
Кредити та позики	117 000	252 297	134 033	2 279 443	433 460	3 216 233
Нараховані відсотки -	-	-	-	-	-	
Торгова та інша кредиторська заборгованість						
Кредиторська заборгованість з розрахунків по заробітній платі						6 247

35
332

-
-
-
6 579

35
Аванси та інші поточні зобов'язання
7 582

-
-
-

-
7 582

2013р.	На вимогу	До 3 місяців	3-6 місяців	6-12 місяців	Більше року
Усього					
Кредити та позики	51 500 -	-	257 663	1 171 335	2 119 938
Нараховані відсотки	-	-	2 160	-	2 160
Торгова та інша кредиторська заборгованість					
3 549					
944					
68 000					
-					
-					
72 493					
Аванси та інші поточні зобов'язання					
16 082					
-					
-					
-					
-					
16 082					

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговельною дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у банку, короткострокових депозитів, а також торгової та іншої дебіторської заборгованості.

Кошти Товариства розміщуються у банках, які розташовані в Україні і мають добру репутацію. Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів сумнівної заборгованості. Товариство не вимагає застави за фінансовими активами. Кредитний ризик Товариства відслідковується та аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах на покриття збитків від зменшення корисності активів.

Максимальний кредитний ризик для Товариства на 31 грудня 2014 складався з такого:
(тис. грн.)

	2014 р.	2013 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість		
1 780 753		
1 001 098		

Грошові кошти та їх еквіваленти	134 935	324 296
Торгова та інша дебіторська заборгованість		
797 248		
759 139		
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		43 243
42 831		
Векселя отримані	679 740	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		3 611 12 866
	2 760 469	2 140 970

" Чистий прибуток на акцію.

Оскільки Товариство не є акціонерним, то сума базового прибутку на акцію не розраховується.

" Події після звітного періоду.

Після дати балансу, в зв'язку з складним економічним становищем та політичною кризою в Україні спостерігається тенденція збільшення курсу іноземної валюти по відношенню до гривні, що призведе до збільшення витрат Товариства (дивись валютний ризик).

" Умовні зобов'язання.

Невідомві зобов'язання на виплати у Товариства відсутні.

Керівник _____ Спихальський Михаль Войцех

Головний бухгалтер _____ Александрова Олена Вікторівна