



## ТОВ "Аудиторська фірма "Блискор"

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності  
№ 1992 (рішенням Аудиторської Палати) від 26.01.2001р. за № 98

Україна, 07300, Київська обл., м.  
Вишгород, "Карат", буд. 5-А,  
тел/факс (044) 501-44-05,  
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289  
п/р 260030000693  
в ПАТ Банк "Контакт"  
м. Києва, МФО 322465

**Аудиторський висновок (Звіт)  
незалежних аудиторів  
та фінансова звітність  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД «ЕКСПРЕС-ГОТІВКА» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» І КОМПАНІЯ»  
за рік, що закінчився 31.12.2014 року**



Україна, 07300, Київська обл., м.  
Вишгород, "Карат", буд. 5-А,  
тел/факс (044) 501-44-05,  
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289  
п/р 260030000693  
в ПАТ Банк "Контакт"  
м. Києва, МФО 322465

**Аудиторський висновок (Звіт)  
незалежних аудиторів щодо фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕКСПРЕС-ГОТІВКА»  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ  
ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» І КОМПАНІЯ»  
станом на кінець дня 31.12.2012 року**

***Керівництву ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ  
РІШЕНЬ" І КО"***

***Національній Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України***

***Звіт щодо фінансової звітності***

***Вступний параграф***

Нами був проведений аудит фінансової звітності ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО" (в подальшому Товариство), яка додається та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) 2014 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 р.;
- Звіт про власний капітал за 2014 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014, що містить стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інші примки.

Концептуальна основа фінансової звітності, використана для підготовки фінансових звітів визначається Міжнародними стандартами фінансової звітності.

***Відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї фінансової інформації відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Ця відповідальність включає також вибір та застосування

відповідної облікової політики, та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

#### *Відповідальність аудитора*

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

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

Ми вважаємо, що отримали достатні і незалежні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО".

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

З причини того, що аудитори не були присутні при проведенні інвентаризації, оскільки дата проведення інвентаризації передувала даті призначення аудиторів Товариства, останні не можуть в повній мірі підтвердити наявність активів Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, ні є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Аудитори також звертають увагу, що значну частку активів Товариства складає дебіторська заборгованість (88%), з них поточна торгова дебіторська заборгованість – 5 097 тис. грн. (56,4% від загальної вартості активів). Товариством не створено резерв сумнівних боргів.

#### *Висловлення думки*

На думку аудитора, за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки про відповідність дійсного фінансового стану та результатів діяльності ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО" за 2014 рік, складений Товариством. Аудитор висловлює думку, що фінансова звітність ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО" в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про підприємство станом на 31.12.2014 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, а також згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Пояснювальний параграф*

Починаючи з кінця 2013 року, Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. Українська гривня у разі девальвувала щодо основних світових валют. У лютому 2014 року суверенний кредитний рейтинг України було понижено, і він досяг рівня ССС із негативним прогнозом. Нові президентські вибори пройшли у травні 2014 року, і був сформований новий уряд. У березні 2014 року Крим, автономний регіон у складі України, був анексований Російською Федерацією. З весни 2014 року і по теперішній час в Україні проходять військові дії на Сході країни. Подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити, і вона негативно впливає на економіку України. У березні 2015 року Міжнародним рейтинговим агентством Moody's Investors Service було понижено суверенний рейтинг України до рівня Са, із негативним прогнозом. Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що поточний стан фінансово сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Товариства, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Це не може не вплинути на загальні позиції (індекси) стосовно фінансових ринків (як організованого так і не організованих). Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

**Аудиторський висновок (Звіт незалежних аудиторів) щодо вимог інших нормативних та законодавчих актів**

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЕКСПРЕС-ГОТІВКА» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» І КОМПАНІЯ»
Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України	38083827
Місцезнаходження	03680, м.Київ, ВУЛИЦЯ СВЯТОШИНСЬКА, будинок 34
Дата та № державної реєстрації	13.02.2012 №1 266 102 0000 040702
Організаційно-правова форма за КОПФГ	260 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ЛД № 559 від 02.10.2012 р.
Реєстраційний номер	15102740
Чисельність працівників на звітну дату	19
Банківські реквізити	ПАТ «КБ «СОЮЗ» МФО 380515, р/р 26507200101643

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЕКСПРЕС-ГОТІВКА» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» І КОМПАНІЯ» функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством та установчими документами.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення. Облік автоматизовано, з використанням програми «1С». Зміни до облікової політики в продовж звітнього року Товариством не вносилися.

На підставі проведених аудиторських процедур, аудитори зазначають, що бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимог застосованої концептуальної основи, Міжнародним стандартам фінансової звітності, з дотриманням прийнятої Облікової політики, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, та у відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Концептуальну основу фінансової звітності Товариства складають Міжнародні стандарти фінансової звітності, що були чинні на дату фінансової звітності.

Зміни до облікової політики протягом 2014 року Товариством не вносилися.

Інформація за видами активів Товариства станом на 31 грудня 2014 року, у цілому відповідає нормативам Міжнародних стандартів фінансової звітності, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Інформація за видами зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2014 року, у цілому відповідає нормативам Міжнародних стандартів фінансової звітності та тотожна даним фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу станом на 31 грудня 2014 року в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Протягом звітного року відбувалися наступні зміни в статутному капіталі Товариства:

- збільшення статутного капіталу Товариства до 5 000,00 тис. грн за рахунок додаткового внеску учасників Товариства :

- ТОВ «Платинум Центр» - 200 тис. грн,
- ТОВ «Світ Фінансових Рішень» - 3 800 тис. грн. Відсоткова частка учасників у статутному капіталі не змінювалась.

Станом на 31.12.2014 зареєстрований капітал сплачений у повному обсязі.

За результатами діяльності за 2014 рік Товариство отримало збиток в розмірі 8 тис. грн.

Вартість чистих активів станом на кінець дня 31.12.2012 р. Товариства є меншою за статутний капітал (Додаток № 1).

На підставі отриманих показників фінансової звітності Товариства, нами проведено аналіз фінансово-господарської діяльності станом на кінець дня 31.12.2012 р., який наведено у Додатку № 2.

*Розкриття інформації відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.12.2005 р. № 5224 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторських висновків за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік».*

*Основні відомості про аудиторську фірму:*

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року, Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер № 0051 чинного до 04.11.2015 р.

Місце знаходження головного офісу ТОВ Аудиторської фірми «Блискор»: Україна, 07300, Київська обл., м. Вишгород, «Карат», буд. 5-А.

Телефони: (044) 4301741, (044) 3315735,

тел./факс: (044) 5014405.

*Незалежний аудитор, який підписує висновок:*

Генеральний директор ТОВ АФ «Блискор» - Чуєнков Андрій Євгенович, сертифікат А № 003571, виданий 18.12.1998 р. за рішенням Аудиторської палати України № 73, продовжений за рішенням № 117 від 29.11.2002 р., продовжений за рішенням № 182/9 від 27.09.2007 р., продовжений за рішенням № 261/2 від 29.11.2012 р., та чинний до 18.12.2017 р.

*Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:*

Аудит фінансової звітності ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО" проведено згідно з договором №14120500 від 02.12.2014 р., за період з 01.01.2014р. по 31.12.2014р.

Метою аудиту є надання висновку, що фінансова звітність Товариства складена відповідно до діючого в Україні законодавства та справедливо і достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає (або не відображає) дійсний фінансовий стан Товариства.

Аудит розпочато 19.01.2015 р., закінчено 17.03.2015 р.

*Генеральний директор  
ТОВ АФ «Блискор»*

*А. Є. Чуєнков*

*Дата видачі аудиторського висновку: 17 березня 2015 р.*

*Місце видачі аудиторського висновку: Київська обл., м. Вишгород, "Карат", буд. 5-А.*

**Розрахунок вартості чистих активів  
станом на кінець дня 31.12.2014 року**

**Найменування:** ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО"

**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:** 38083827

**Одиниця виміру:** тис. грн.

Найменування статті	Код рядка	Розрахункові дані на кінець звітного періоду, тис. грн.
1	2	4
<b>АКТИВИ</b>		
Необоротні активи: залишкова вартість	1095	141
Оборотні активи: залишкова вартість	1195	8 893
<b>Активи, усього</b>		<b>9 034</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Довгострокові зобов'язання	1595	-
Поточні зобов'язання: залишкова вартість	1695	4 676
<b>Зобов'язання, усього</b>		<b>4 676</b>
<b>Розрахункова вартість чистих активів</b>		<b>4 358</b>

Генеральний директор  
ТОВ АФ «Блискор»  
17 березня 2015 р.

А. Є. Чуєнков



## ДОВІДКА

про фінансовий стан ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО"

Аналіз ліквідності

Назва коефіцієнта	Формула	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Відхилення	Нормативне значення
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 р. 1160} + \text{ф.1 р.1165}}{\text{ф.1 р.1695}}$	0,12974	0,16873	0,03899	0,2-0,35
Коефіцієнт критичної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1195-р.1100-р.1102-р.1103-р.1104)}}{\text{ф.1р.1695}}$	1,13607	1,86719	0,73112	0,7-0,8
Коефіцієнт покриття (поточна ліквідність)	$\frac{\text{ф.1р.1195}}{\text{ф.1 р.1695}}$	1,15316	1,90183	0,74867	> 2 збільшення
Чистий оборотний капітал (тис.грн.)	$\text{ф.1(р.1195 - р.1695)}$	242	4217	3975	> 0 збільшення

Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості)

Назва коефіцієнта	Формула	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Відхилення	Нормативне значення
Коефіцієнт загальної заборгованості	$\frac{\text{ф.1р.1300-ф.1р.1495}}{\text{ф.1 р.1300}}$	0,8119	0,5176	-0,2943	<1 зменшення
Коефіцієнт платоспроможності (автономії) фін стійкості	$\frac{\text{ф.1р.1495}}{\text{ф.1р.1900}}$	0,18807	0,48239	0,29432	>0,5
Коефіцієнт фінансування	$\frac{\text{ф.1(р.1595+р.1695)}}{\text{ф.1 р.1495}}$	4,3169	1,07296	-3,24393	<1 зменшення
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1695)}}{\text{ф.1р.1695}}$	0,15316	0,96764	0,81448	>0,1
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1695)}}{\text{ф.1р.1495}}$	0,6612	0,9676	0,3064	>0 збільшення

Аналіз майнового стану

Назва коефіцієнта	Формула	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Відхилення	Нормативне значення
Коефіцієнт зносу ОЗ	$\frac{\text{ф.1р.1012}}{\text{ф.1р.1011}}$	0,15966	0,30061	0,14095	зменшення

Генеральний директор  
ТОВ АФ «Блискор»  
17 березня 2015р.

А. Є. Чуєнков

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

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ	
Підприємство	Повне Товариство "Ломбард "Експрес-Готівка" Товариство з обмеженою відповідальністю "Світ фінансових рішень" і Компанія"	за ЄДРПОУ	2015	01	01
Територія	м.Київ, Святошинський р-н	за КОАТУУ	38083827		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне Товариство	за КОПФГ	8038600000		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	260		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	19		64.92		

Адреса, телефон 03680, КИЇВ, ВУЛ. СВЯТОШИНСЬКА, будинок № 34, тел./факс(044) 403-02-31

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2014 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	22	27
первісна вартість	1001	25	35
накопичена амортизація	1002	3	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	100	114
первісна вартість	1011	119	163
знос	1012	19	49
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	2	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>124</b>	<b>141</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	27	158
Виробничі запаси	1101	7	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	20	154
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	604	5097
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	11	23
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	37	125
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	937	2700
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	205	789
Готівка	1166	134	733
Рахунки в банках	1167	71	56
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1822</b>	<b>8893</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1200</b>	<b>1946</b>	<b>9034</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 634 )	( 642 )
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	366	4358
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1578	4657
розрахунками з бюджетом	1620	2	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	1580	4676
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	1946	9034

Керівник

\_\_\_\_\_

ТАЦІЙ Д.М.

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

СТЕФАНШИН Р.Я.

\_\_\_\_\_

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

Підприємство

Повне Товариство "Ломбард "Експрес-Готівка Товариство з обмеженою відповідальністю "Світ фінансових рішень" і Компанія"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
38083827		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**за            рік 20 14 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1684	193
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 68 )	( - )
<b>Валовий:</b>		1616	193
прибуток	2090		
збиток	2095	( - )	( - )
Інші операційні доходи	2120	90	-
Адміністративні витрати	2130	( 1692 )	( 686 )
Витрати на збут	2150	( 4 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( 9 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>		10	-
прибуток	2190		
збиток	2195	( - )	( 502 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	13857	1963
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 13855 )	( 1971 )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>		12	-
прибуток	2290		
збиток	2295	( - )	( 510 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 20 )	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>		-	-
прибуток	2350		
збиток	2355	( 8 )	( 510 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	( 8 )	( 510 )

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	2
Витрати на оплату праці	2505	291	167
Відрахування на соціальні заходи	2510	103	62
Амортизація	2515	35	23
Інші операційні витрати	2520	1259	441
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	1695	695

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

\_\_\_\_\_

ТАЦІЙ Д.М.

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

СТЕФАНШИН Р.Я.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

Підприємство

Повне Товариство "Ломбард "Експрес-Готівка Товариство з обмеженою відповідальністю "Світ фінансових рішень" і Компанія"

за ЄДРПОУ

38083827

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за **20 14** р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1560	152
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	87	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7944	919
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1836 )	( 404 )
Праці	3105	( 236 )	( 137 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 114 )	( 69 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 46 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( 25 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 9865 )	( 1884 )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 2506 )</b>	<b>( 1448 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3416	1544
необоротних активів	3205	-	-

Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 4305 )	( 400 )
необоротних активів	3260	( 21 )	( 155 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>( 910 )</b>	<b>989</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	4000	650
Отримання позик	3305	-	31
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( - )	( 31 )
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>4000</b>	<b>650</b>

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>584</b>	<b>191</b>
Залишок коштів на початок року	3405	205	14
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	789	205

Керівник

\_\_\_\_\_

ТАЦІЙ Д.М.

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

СТЕФАНШИН Р.Я.

\_\_\_\_\_







Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
--	------	---	---	---	---	---	---	---	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	4000	-	-	-	( 8 )	-	-	3992
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5000	-	-	-	( 642 )	-	-	4358

Керівник

\_\_\_\_\_

ТАЦІЙ Д.М.

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

СТЕФАНШИН Р.Я.



**Повне Товариство "Ломбард "Експрес-Готівка Товариство з обмеженою відповідальністю "Світ фінансових рішень" і Компанія"**

**Примітки до фінансової звітності за 2014 рік.**

**1. Інформація про Товариство.**

Повне найменування підприємства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КОМПАНІЯ"
Скорочене найменування підприємства	ПТ ЛОМБАРД "ЕКСПРЕС-ГОТІВКА" ТОВ "СВІТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ" І КО"
Організаційно-правова форма підприємства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Код ЄДРПОУ	38083827
Юридична адреса підприємства	03680, м.Київ, ВУЛИЦЯ СВЯТОШИНСЬКА, будинок 34
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	13.02.2012 №1 266 102 0000 040702
Контактні телефони	044 403 02 31
Адреса електронної пошти	info@expresslombard.com.ua
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	5 000
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	5 000
Органи управління	<ul style="list-style-type: none"><li>• Загальні збори Учасників</li><li>• Директор</li></ul>
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Можливі користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснює за журнально-ордерною системою за допомогою програмного системного продукту 1С: Підприємство.
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	19
Директор Товариства	Тацій Д.М.
Головний бухгалтер	Стефанішин Р.Я.

## 2. Облікова політика.

### 2.1. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового,
- управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку – збитку (власного капіталу), які відображаються за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на бухгалтерських рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Товариства, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати – не занижуватимуться;
- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Товариства;
- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають операції Товариства, уникають двозначності в відображенні позиції Товариства. Необхідні пояснення дано в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- **суттєвість** – у фінансових звітах знаходиться відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами, та іншими користувачами звітності;
- **своєчасність відображення** фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- **автономність**, тобто активи та зобов'язання Товариства повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Товариства або інших підприємств;
- **безперервність**, тобто оцінка активів Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що господарська діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому;
- **нарахування та відповідність доходів та витрат** для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом

облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах Товариства після вирахування всіх зобов'язань;

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики;
- **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Товариства і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість Товариства, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів.

У фінансових звітах Товариство використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. За первісною вартістю Товариство обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Товариство визначає безоплатно отримані активи, а також активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

## **2.2. Основні засоби.**

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що утримуються Товариством для використання у виробництві, постачанні товарів, наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей та використовуються, за очікуванням, протягом більше одного періоду. До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 2,5 тис. грн. і більше. Активи, вартість яких складає менш ніж 2,5 тис. грн. списуються на витрати в період їх придбання.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції (з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів – на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Нарахування амортизації в здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс). Нарахування амортизації починається з моменту, коли об'єкт основного засобу стає придатним для використання. Амортизаційні відрахування проводяться до досягнення залишкової вартості активу нульового значення. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

При реалізації основних засобів визначається різниця між ціною реалізації та їх балансовою вартістю. У разі перевищення балансової вартості об'єкта над виручкою від реалізації або навпаки результат визначається витратами або доходами.

Зміни в балансовій вартості основних засобів були наступними (тис.грн):

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Первісна вартість	119	114
Накопичена амортизація	19	163
Балансова вартість	100	49

### **2.3. Інвестиційна нерухомість.**

Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею,будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Товариством в якості власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Товариства з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, але не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша-для використання в процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути придбанні окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умов, що лише незначна його частина утримується для використання в процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей.



Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Товариство оцінює її за собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає вартість її придбання та витрати, що безпосередньо пов'язанні з нею.

Оцінка інвестиційної нерухомості після первісного визнання здійснюється по собівартості.

Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється за методом прямолінійного списання.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Товариство припиняє обліковувати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу чи передавання у фінансовий лізинг (оренду) або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Фінансовий результат від вибуття (ліквідації) об'єкта інвестиційної нерухомості розраховується як різниця між надходженнями коштів від вибуття (ліквідації) об'єкта та його балансовою вартістю і визнається у звітному періоді, у якому відбулося таке вибуття (ліквідація).

Станом на звітну дату у власності Товариства не має об'єктів інвестиційної нерухомості.

#### **2.4. Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Товариством з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбання, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик (строк експлуатації не може перевищувати 10 років).

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Вартість створених Товариством торговельних марок (товарних знаків) не є активом та списуються на витрати періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

Зміни в балансовій вартості нематеріальних активів були наступними (тис.грн):

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Первісна вартість	25	35
Накопичена амортизація	3	8
Балансова вартість	22	27

## 2.5. Запаси.

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

Придбані (отримані) запаси на баланс Товариства зараховуються за первісною вартістю, виготовлені власними силами запаси відображаються в балансі за виробничою собівартістю. Придбані або виготовлені запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з фактичних витрат. Транспортно-заготівельні витрати, пов'язані з придбанням запасів (якщо їх можна ідентифікувати), безпосередньо включаються в собівартість запасів і враховуються разом з ціною придбання.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Застосовується постійна система оцінки запасів. Рішення щодо визнання запасів, які не принесуть в майбутньому економічної вигоди (неліквідних), та списання їх в бухгалтерському обліку приймається постійно діючою інвентаризаційною комісією по Товариству.

Для оцінки запасів при їх вибутті застосовується метод ФІФО. Запаси на дату балансу відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Зміни в балансовій вартості запасів були наступними (тис.грн): (тис.грн)

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Виробничі запаси	7	4
Товари	20	154

## 2.6. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Товариства поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Товариство визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Товариство отримало б чи виплатило б для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки;
- прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталу, у звіті про зміни у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, який був визнаний раніше у власному капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки.

Відсотки по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки по мірі їх отримання і розраховуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про прибутки та збитки, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність, а також протягом процесу амортизації.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли Товариство передало права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом в операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням.

Будь-які відсотки за фінансовими активами, які були передані, виникли або утримуються Товариством, визнаються як окремий актив або зобов'язання. Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Фінансові активи та зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

## **2.7. Справедлива вартість фінансових інструментів.**

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери, які утримуються до погашення;
- цінні папери, призначені для продажу;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання, призначені для продажу;
- фінансові гарантії;
- інші.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів на продаж відображаються на дату їх придбання.

На кожен наступний після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані, визначаються за справедливою вартістю.

За справедливую вартість цінного папера на продаж береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. На дату балансу результат переоцінки (дооцінка або уцінка)

відображається в бухгалтерському обліку на суму різниці між справедливою вартістю і його балансовою вартістю.

Зміна справедливої вартості цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат та капіталу (для цінних паперів на продаж).

Якщо справедливу вартість нового фінансового активу або нового фінансового зобов'язання достовірно визначити не можна, то Товариство визнає первісну вартість нового фінансового активу нульовою, а фінансовий результат визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю списаного фінансового активу, а первісна вартість нового фінансового зобов'язання буде визначатися в розмірі суми перевищення виручки над балансовою вартістю списаного активу.

## **2.8. Фінансові активи Товариства на продаж.**

У складі фінансових активів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Товариство не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Товариство готове продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх на продаж.

На дату балансу фінансові активи на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Фінансові активи на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, крім акцій бірж і депозитаріїв.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів на суму очікуваного відшкодування.

Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинене погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів та/або зміною ринкової ставки дохідності.

Фінансові активи на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з обов'язковим відображенням на дату балансу на рахунках капіталу Товариства.

Справедлива вартість цінних паперів визначається виходячи з їх котирування на ринку, ринкової ціни подібного фінансового інструмента, аналізу дисконтованих грошових потоків, аналізу укладених угод на позабіржовому ринку тощо.

Дисконт (премія) амортизується із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи за купонними цінними паперами нараховуються щомісячно залежно від умов випуску цінних паперів.

## **2.9. Похідні фінансові інструменти.**

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки.

## **2.10. Податки**

**Поточний податок на прибуток.** Поточні доходи податкових активів і зобов'язань на поточний період оцінюються за сумою, передбаченої до відшкодування від або до сплати податкових зобов'язань. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми є ті, які діють або по суті прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаних безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретоване, і за необхідності створює резерви.

**Відстрочений податок.** Відстрочений податок розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, за винятком:

де відкладене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання за угодою, яка не є об'єднанням підприємств та, на момент здійснення операції, не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;

у відношенні оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії та часток участі у спільних підприємствах, де терміни зменшення тимчасових різниць можуть контролюватися та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків, в тій мірі, в якій існує ймовірність, що податковий прибуток буде доступним знову відносно певної тимчасової різниці, і невикористані податкові кредити і невикористані податкові збитки можуть бути використані, за винятком:

- де відкладені податкові активи, пов'язані з відніманням тимчасових різниць, які виникають в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в результаті транзакцій, які не є об'єднанням підприємств та, на момент здійснення операції не впливають ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток;
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії та часток участі у спільних підприємствах, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що тимчасова різниця буде відновлена в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, проти якого тимчасові різниці можуть бути використані.

Балансова вартість відстрочених податкових активів перевіряється на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірність, що достатній податковий прибуток буде доступний, щоб всі або частина відстрочених податкових активів були використані.

Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій є вірогідність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи що повинні бути відновлені.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставкам, які, як очікується, будуть застосовуватися в році, коли активи будуть реалізовані, зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування (та податковому законодавстві), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату.

Відкладений податок, що відноситься до статей, визнаних не в прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Відкладені податкові статті, визнаються в співвідношенні до основної угоди, або в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Відстрочені податкові активи	2	-
<b>Разом:</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

## 2.11. Доходи та витрати.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати Товариства, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати Товариства нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць, за кожною операцією (договором) окремо, незалежно від періодичності нарахувань (розрахунків), яка вказана в договорі з контрагентом.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Товариством і покупцем (замовником, контрагентом) згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Нарахування доходів у бухгалтерському обліку припиняється у випадках, передбачених законодавством України. Визнані Товариством доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності.

## **2.12. Іноземна валюта**

Операції в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх здійснення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу. Немонетарні статті балансу відображаються у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют включаються у звіт про фінансові результати.

Основний валютний ризик для Товариства, пов'язаний з наданими ним товарами, роботами, послугами в іноземній валюті, при оплаті замовниками (покупцями) після надання цих товарів, робіт, послуг.

Товариство дотримується принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі Товариства активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів, аналізу чутливості



очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

У звітному році операції в іноземній валюті Товариством не проводились, поточних рахунків в іноземній валюті Товариство не має.

### 3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків у банках.

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Поточний рахунок у банку	71	56
Каса Товариства	134	733
<b>Разом:</b>	<b>205</b>	<b>789</b>

### 4. Дебіторська заборгованість та аванси видані

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Торгівельна дебіторська заборгованість	604	5 097
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11	23
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	37	125
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	937	2 700
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	937	2 700
<b>Разом:</b>	<b>1590</b>	<b>7 946</b>

Основні різниці між балансовою вартістю витрат майбутніх періодів за П (с) БО та відповідним МСФЗ балансом включають:

### 5. Зареєстрований капітал.

Назва учасника	31.12.2014 р.		01.01.2014 р.	
	частка в статутному капіталі, тис. грн.	частка в статутному капіталі, %	частка в статутному капіталі, тис. грн.	частка в статутному капіталі, %
ТОВ «Платинум Центр»	250	5	50,0	5,0
ТОВ «Світ Фінансових Рішень»	4 750	95	950,0	95,0
<b>Разом:</b>	<b>5 000</b>	<b>100</b>	<b>1000,0</b>	<b>100</b>

Протягом звітнього року відбувалися наступні зміни в статутному капіталі Товариства:

- збільшення статутного капіталу Товариства до 5 000,00 тис. грн за рахунок додаткового внеску учасників Товариства : ТОВ «Платинум Центр» - 200 тис. грн, ТОВ «Світ Фінансових Рішень» - 3 800 тис. грн. Відсоткова частка учасників у статутному капіталі не змінювалась.

Станом на 31.12.2014 зареєстрований капітал оплачен у повному обсязі.

## 6. Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Найменування статті	Станом на 01.01.2014 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Кредиторська заборгованість за придбані товари та послуги	1578	4 657
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом ут.ч.	2	18
З податку на прибуток	2	18
Інші поточні зобов'язання	-	1
<b>Разом:</b>	<b>1580</b>	<b>4 675</b>

## 7. Доходи Товариства.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Найменування статті	2014 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, послуг), ут.ч.:	1 684
-нараховані проценти за користування фінансовими кредитами, неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	1 616
-дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	68
-нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	90
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	13 857
<b>Разом доходів:</b>	<b>15 631</b>

Реструктуризація діяльності Товариства не відбувалась.

## 8. Операційні витрати та інші витрати Товариства.

Витрати враховуються Товариством за методом нарахування.

Найменування статті	2014 р.
<b>Адміністративні витрати, з них:</b>	<b>1691</b>
- витрати на оплату праці	291
- витрати на соціальне страхування	103
- витрати на оплату послуг зв'язку	17

- витрати на охорону	20
- розрахунково-касове обслуговування банком	28
- матеріальні витрати	
- орендна плата	206
- юридичні послуги	1
- винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	959
-витрати на страхування	5
- витрати на службове відрядження	4
- витрати на придбання малоцінних активів	22
- амортизація необоротних активів	29
-амортизація нематеріальних активів	6
<b>Витрати на рекламу</b>	<b>4</b>
<b>Собівартість реалізованого майна</b>	<b>68</b>
<b>Балансова вартість фінансових інвестицій</b>	<b>13 855</b>
<b>Разом витрат:</b>	<b>15 618</b>

### 9. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2014 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність призвела до видатку грошових коштів в розмірі 2 506 тис. грн...

Інвестиційна діяльність призвела до видатку грошових коштів в розмірі 910 тис. грн...

Фінансова діяльність призвела до надходження грошових коштів в розмірі 4 000 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є надходження грошових коштів в розмірі 584 тис. грн.

### 10. Пов'язані особи та винагорода основному управлінському персоналу.

#### Операції з пов'язаними особами.

Протягом 2014 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами.

#### Винагорода управлінському персоналу.

Винагорода, що виплачується вищому керівництву Товариства, та включає в себе виплати, визначені умовами трудових договорів у зв'язку з виконанням ними своїх посадових обов'язків, протягом 2014 року склала 19,6 тис. грн.

### 11. Події після дати балансу

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинні було розкрити, не відбувалися.

Директор \_\_\_\_\_ /Д.М.Тацій /

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /Р.Я.Стефанішин/