



49000, м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7 оф.407
office@alenaudit.com.ua, т.(056)744-89-14
код ЄДРПОУ 35281710, п/р 26004060150007 в ПАТ КБ «ПриватБанк», МФО 305299

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм №4028 видане рішенням Аудиторської палати України
№182/10 від 27 вересня 2007 року

Вих. № 2015-1-194 від 31.03.2015р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЬЯНС ФІНАНС»
за 2014 рік**

Учасникам

***ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС ФІНАНС»
Національній комісії з регулювання ринку фінансових послуг***

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС ФІНАНС» (далі - Компанія), що додається, яка включає баланс (Звіт про фінансовий стан) компанії на 31 грудня 2014р., звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до 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.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта

господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС ФІНАНС» на 31 грудня 2014 року, фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Ми звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС ФІНАНС»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС ФІНАНС»
Місцезнаходження:	49027, Дніпропетровська область, місто Дніпропетровськ, проспект Карла Маркса, будинок 22
Код ЄДРПОУ	38359475
Реєстраційні дані:	27.08.2012р., Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 195177
Види діяльності за КВЕД-2010:	64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 64.19 – Інші види грошового посередництва; 64.91 – Фінансовий лізинг ; 64.92 – Інші види кредитування.
Чисельність штатних працівників на звітну дату	4
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 22.11.2012р. №2360, реєстраційний номер 13102779, серія та номер свідоцтва ФК №361, дата видачі свідоцтва 22.11.2012р., код фінансової установи 13.

	Додатком до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи визначені види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства: - надання гарантій; - факторинг; - фінансовий лізинг; - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Кількість відокремлених підрозділів	Товариство не має відокремлених підрозділів
Керівник:	Ашкіназі Лариса Олександрівна
Контактний телефон:	(056) 735-27-06

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «АленАудит»
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі – АПУ)	Свідоцтво за №4028, видане згідно рішення Аудиторської палати України №182/10 від 27 вересня 2007 року. Термін дії свідоцтва – до 06 вересня 2017 року.
Дата та номер розпорядження про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Розпорядження №698 від 13.03.2014 року - Про включення Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми «АленАудит» до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ	Іонова Олена Вікторівна Сертифікат аудитора №006311 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №181/1 від 20.07.2007р. Термін дії сертифікату – до 20.07.2017 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	Юридична адреса: 52001, Дніпропетровська обл., м.Підгородне, вул.Новомосковська, 109 Фактичне місце розташування: м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7 оф.407 (056)7448914, office@alenaudit.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

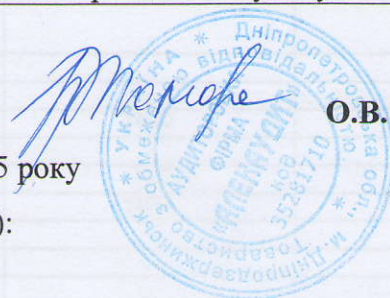
Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір №35/7-2015-А від 19.02.2015р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Початок проведення аудиту – 12.03.2015р.; Закінчення проведення аудиту – 31.03.2015р.

Підпис аудитора:

**Виконавчий директор
ТОВ АФ «АленАудит»**

Дата складання висновку (звіту): 31 березня 2015 року

Адреса аудитора (фактичне місце розташування):
м. Дніпропетровськ, вул. Московська, 7 оф.407.

 **О.В. Іонова**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2015	01	01
38359475		
1210100000		
240		
64.99		

Товариство з обмеженою відповідальністю "Альянс Фінанс"

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

Товариство з обмеженою відповідальністю

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

проспект КАРЛА МАРКСА, буд. 22, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 7352706

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2014 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Матеріальні активи	1001	-	-
Нематеріальні активи	1002	-	-
Нематеріальні активи	1005	-	-
Матеріальні активи	1010	3	1
Матеріальні активи	1011	5	5
Матеріальні активи	1012	2	4
Матеріальні активи	1015	-	-
Матеріальні активи	1016	-	-
Матеріальні активи	1017	-	-
Матеріальні активи	1020	-	-
Матеріальні активи	1021	-	-
Матеріальні активи	1022	-	-
Матеріальні активи	1030	-	-
Матеріальні активи	1035	-	-
Матеріальні активи	1040	-	-
Матеріальні активи	1045	-	-
Матеріальні активи	1050	-	-
Матеріальні активи	1060	-	-
Матеріальні активи	1065	-	-
Матеріальні активи	1090	-	-
Матеріальні активи	1095	3	1
II. Оборотні активи			
Матеріальні активи	1100	-	-
Матеріальні активи	1101	-	-
Матеріальні активи	1102	-	-
Матеріальні активи	1103	-	-
Матеріальні активи	1104	-	-
Матеріальні активи	1110	-	-
Матеріальні активи	1115	-	-
Матеріальні активи	1120	-	-
Матеріальні активи	1125	80904	14289
Матеріальні активи	1130	-	-
Матеріальні активи	1135	-	12
Матеріальні активи	1136	-	7
Матеріальні активи	1140	14823	264
Матеріальні активи	1145	-	-
Матеріальні активи	1155	12212	30989
Матеріальні активи	1160	24900	37908
Матеріальні активи	1165	-	-
Матеріальні активи	1166	-	-
Матеріальні активи	1167	-	-
Матеріальні активи	1170	-	-
Матеріальні активи	1180	-	-
Матеріальні активи	1181	-	-

резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	132839	83462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	132842	83463

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	10000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11014	14133
Неоплачений капітал	1425	(-)	(6368)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14014	17787
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	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	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	4135	4019
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	15	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
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	114678	61655
Усього за розділом III	1695	118828	65676
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	132842	83463

Керівник

Ашкіназі Лариса Олександрівна

Головний бухгалтер

Печенюк Тетяна Володимирівна

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



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	01	01
38359475		

Товариство з обмеженою відповідальністю "Альянс Фінанс"
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2014 р.

Форма N2 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	3308	16480
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3308	16480
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(134)	(143)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4)	(2413)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3170	13924
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	3118	1200
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3142)	(14659)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3146	465
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5)	(15)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3141	450
збиток	2355	(-)	(-)

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3141	450

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	44	64
Відрахування на соціальні заходи	2510	18	23
Амортизація	2515	2	1
Інші операційні витрати	2520	74	2468
Разом	2550	138	2556

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

Ашкіназі Лариса Олександрівна

Головний бухгалтер

Печенюк Тетяна Володимирівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Альянс Фінанс"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2014 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	17867	226
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з 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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	75101	55858
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(124)	(116)
Праці	3105	(35)	(52)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(20)	(26)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(27)	(45)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7)	(9)
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	(8486)	(38414)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	84269	17422
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	19111	157657
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	(145826)	(59164
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-126715	98493
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	632	-
Отримання позик	3305	44098	51047
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	1234	146878
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1050)	(20085
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	42446	-115916
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-1
Залишок коштів на початок року	3405	-	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Ашкіназі Лариса Олександрівна

Печенюк Тетяна Володимирівна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015

01

01

38359475

Товариство з обмеженою відповідальністю "Альянс Фінанс"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2014 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Витішок на початок року	4000	3000	-	-	-	11014	-	-	14014
Виправлення помилок	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення змін	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлений залишок на початок року	4095	3000	-	-	-	11014	-	-	14014
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3141	-	-	3141
Витішок за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Витіжок (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Витіжок (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Витіжок (уцінка) накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Витіжок іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Витіжок сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата до резервного капіталу	4210	-	-	-	22	(22)	-	-	-
Виплата чистого прибутку, відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	7000	-	-	-	-	(7000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	632	-	632
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	7000	-	-	22	3119	(6368)	-	3773
Залишок на кінець року	4300	10000	-	-	22	14133	(6368)	-	17787

Керівник

Ашкіназі Лариса Олександрівна

Головний бухгалтер

Печенюк Тетяна Володимирівна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Альянс Фінанс»

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Альянс Фінанс» (далі - «Компанія») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 27.08.2012р., Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 195177. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:
64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
64.19 – Інші види грошового посередництва;
64.91 – Фінансовий лізинг;
64.92 – Інші види кредитування.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 361, дата видачі 22.11.2012р., додаток до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 13102779 від 22.11.2012р. та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- Надання гарантій;
- Факторинг;
- Фінансовий лізинг;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Юридична адреса Компанії: 49027, Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 22

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ).

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів по поточним ринковим цінам, згідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фінансових та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2013р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

Зміни в обліковій політиці

Компанія вперше застосувала МСФЗ. В зв'язку з цим, застосування облікової політики, яка була використана при підготовці даної фінансової, а також застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики.

Стандарти та інтерпретації, випущені, але ще не застосовані

На дату затвердження фінансової звітності Компанії наступні стандарти та інтерпретації були випущені, але не вступили в силу:

Стандарти та інтерпретації

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (змінений)

**Застосовуються до
річних звітів, що
починаються не раніше**

1 січня 2015

Керівництво Компанії планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди. Вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми	5
Ліцензії	5

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Компанії визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Дооцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше визнаного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в бруто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, Компанія прямо переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

	Не амортизується
Земля	
Будівлі та споруди (поліпшення об'єктів оренди)	3
Виробниче обладнання та інвентар	3
Транспортні засоби	3
Офісні меблі та обладнання	3

При проведенні технічних оглядів, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу),

включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою. При достроковому розірванні договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються згідно моделі обліку по фактичним витратам за виключенням об'єктів, які призначені для продажу. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання. При розрахунку амортизації використовуються наступні терміни корисного використання активів (у роках): 50 – 100 років.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або виключення з даної категорії проводиться тільки при зміні призначення об'єкта, що підтверджується:

- початком використання нерухомості як нерухомість, зайняту власником, при переведенні з інвестиційної нерухомості в категорію нерухомості, займаної власником;
- початком реконструкції з метою продажу, при перекладі з переведенні з інвестиційної нерухомості до запасів;
- завершенням періоду, протягом якого власник займав нерухомість, при переведенні з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості ; або
- початком операційної оренди за договором з іншою стороною, при переведенні із запасів до інвестиційної нерухомості.

Якщо окремий об'єкт інвестиційної нерухомості одночасно є об'єктом, який використовується як для потреб власника, так й для надання в оренду, то вартість такого об'єкту розподіляється пропорційно до площ використаних для потреб власника та надання в оренду

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив

визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Визнання фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення; і
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли Компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо Компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про купівлю або продаж на основі справедливої вартості, відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційною стратегією. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що

виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

При первісному визнанні, видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, що визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позиною. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців від дати звіту про фінансовий стан, включаються до складу необоротних активів.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються із залишків грошових коштів і депозитів до запиту з початковим терміном погашення три місяці або менше. Банківські овердрафти, що погашаються на вимогу й складають невід'ємну частину управління грошовими коштами Компанії, є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

Інвестиції, наявні для продажу

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективною ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

Інвестиції, що утримуються до погашення

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною відсотковою ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Будь-який продаж або перекласифікація інвестицій, що утримуються до погашення у сумі, що перевищує істотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення, на інвестиції, наявні для продажу. Це допоможе запобігти Компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких що є в наявності для продажу, протягом поточного та двох наступних фінансових років.

Справедлива вартість

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується

на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерсної угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова раміфікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в цій звітності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання і позики. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Протягом звітного періоду Компанія не використовувала ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Непохідні фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня 2014 року, Компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на

предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, ймовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів дебітора) того, що Компанія не отримає всі суми, що належать їй відповідно до умов поставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

Фінансові активи, наявні для продажу

Сума збитку від знецінення інвестицій, наявних для продажу, визнається шляхом віднесення до прибутку або збитків, визнаного в іншому сукупному доході, і представленого за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, переміщений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і справжньої справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутках та збитках. Зміни резервів під знецінення, пов'язаних з тимчасовою вартістю, відображаються як частина процентного доходу.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- збереження Компанією права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Компанією належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Компанія або а) передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль над активом.

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до оплати.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції у валютах, відмінних від української гривні, спочатку відображаються за курсами обміну, що переважають на дати здійснення операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в таких валютах, перераховуються в гривні за курсами обміну, чинним на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені у звітності за первісною вартістю, перераховуються в гривні за курсом обміну на дату здійснення операції.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Передоплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Аванси, отримані

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

Кредити та позики

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання всі кредити і позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

(і) Державний пенсійний план з фіксованими внесками

Компанія бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою,

відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Визнання доходів

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Компанія одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом Компанії.

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- Всі існуючі ризики і вигоди, що впливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що впливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і
- Витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу або активу, або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо оподатковуваних тимчасових різниць, що відносяться до інвестицій у дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі сторнування тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відкладені податкові активи визнаються по всім оподатковуваним тимчасовим різницям та перенесенню на наступні періоди невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність отримання неоподаткованого прибутку, щодо якого можна застосувати тимчасову різницю що віднімається, а також використовувати податкові збитки, перенесені на наступні періоди, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і який на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток або збиток; і
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відкладеного податкового активу. Невизнані раніше відкладені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відкладені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства. Податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, які відображаються безпосередньо у складі капіталу, відображається у складі капіталу, а не в звіті про сукупні прибутки та збитки. Відкладені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, і якщо вони відносяться до податків на прибуток, накладеним тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- резерв сумнівних боргів;
- визнання відстрочених податкових активів

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Резерв сумнівних боргів

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Визнання відстрочених податкових активів

Чистий відстрочений актив з податку на прибуток, відображений у звіті про фінансовий стан, визнається щодо доходів і витрат, які можуть у майбутньому зменшити оподатковуваний прибуток. Відкладені податкові активи визнаються тільки у випадку, якщо існує ймовірність реалізації відповідного зменшення оподатковуваного прибутку. При визначенні майбутньої оподатковуваного прибутку та суми можливих у майбутньому податкових вирахувань, керівництво покладається на свої професійні судження і використовує оціночні дані, виходячи з величини оподатковуваного прибутку останніх років і очікувань щодо оподатковуваного прибутку майбутніх періодів, які є обґрунтованими в обставинах, що склалися.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., Компанія складала свою фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО).

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2013 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це і зазначено в обліковій політиці, Компанія підготувала фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. або пізніше.

При підготовці фінансової звітності станом на 31.12.2013 року вступний баланс був підготовлений станом на 1 січня 2013 р. - дату переходу Компанії на МСФЗ.

Звірка капіталу Компанії станом на 31 грудня 2012 р., 1 січня 2013 р., 31 грудня 2013 р. та 31 грудня 2014 р.

Стаття Звіту про фінансовий стан	Код рядка	При мітка	на 31.12.12	Коригування капіталу	на 01.01.13	на 31.12.13	на 31.12
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Необоротні активи						-	-
Нематеріальні активи:	1000		-	-	-	-	-
первісна вартість	1001		-	-	-	-	-
накопичена амортизація	1002		-	-	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-	-	-	-
Основні засоби:	1010		4	-	4	3	1
первісна вартість	1011		5	-	5	5	5
Знос	1012		1	-	1	2	4
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-	-	-	-
первісна вартість	1016		-	-	-	-	-
Знос	1017		-	-	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-	-	-	-
первісна вартість	1021		-	-	-	-	-
накопичена амортизація	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		-	-	-	-	-
Гудвіл	1050		-	-	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-	-	-	-
Усього за розділом I	1095		4	-	4	3	1
II. Оборотні активи							
Запаси	1100		-	-	-	-	-
Виробничі запаси	1101		-	-	-	-	-
Незавершене виробництво	1102		-	-	-	-	-
Готова продукція	1103		-	-	-	-	-
Товари	1104		-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-	-	-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-	-	-	-
Векселі одержані	1120		-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		99133	-	99133	80904	14289
Дебіторська заборгованість за розрахунками :	1130		-	-	-	-	-
за виданими авансами							
з бюджетом	1135		-	-	-	-	12
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-	-	-	7
з нарахованих доходів	1140		197	-	197	14823	264

Стаття Звіту про фінансовий стан	Код рядка	Примітка	на 31.12.12	Коригування капіталу	на 01.01.13	на 31.12.13	на 31.12.14
1	2	3	4	5	6	7	8
із внутрішніх розрахунків	1145		-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		23058	-	23058	12212	30989
Поточні фінансові інвестиції	1160		23701	-	23701	24900	37908
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165		1	-	1	-	-
готівка	1166		-	-	-	-	-
рахунки в банках	1167		1	-	1	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-	-	-	-
у тому числі в :	1181		-	-	-	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182		-	-	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		-	-	-	-	-
резервах незароблених премій	1184		-	-	-	-	-
інших страхових резервах	1190		-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	1195		-	-	-	-	-
Усього за розділом II	1195		146090	-	146090	132839	83462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-	-	-	-
Баланс	1300		146094	-	146094	132842	83463
I. Власний капітал							
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		3000	-	3000	3000	10000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-	-	-	-
Додатковий капітал	1410		-	-	-	-	-
Емісійний дохід	1411		-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-	-	-	-
Резервний капітал	1415		-	-	-	-	22
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		10564	-	10564	11014	14133
неоплачений капітал	1425		-	-	-	-	6368
Вилучений капітал	1430		-	-	-	-	-
Інші резерви	1435		-	-	-	-	-
Усього за розділом I	1495		13564	-	13564	14014	17787
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-	-	-	-
Довгострокові забезпечення	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		-	-	-	-	-
Усього за розділом II	1595		-	-	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення							
Короткострокові кредити банків	1600		-	-	-	4135	4019
Векселі видані	1605		-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		-	-	-	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615		6	-	6	-	1
товари, роботи, послуги	1620		44	-	44	15	-
розрахунками з бюджетом	1621		-	-	-	15	-
у тому числі з податку на прибуток							

Стаття Звіту про фінансовий стан	Код рядк а	При мітк а	на 31.12.12	Коригува ння капіталу	на 01.01.13	на 31.12.13	на 31.12
1	2	3	4	5	6	7	8
розрахунками зі страхування	1625		-	-	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630		-	-	-	-	1
за одержаними авансами	1635		-	-	-	-	-
за розрахунками з учасниками	1640		-	-	-	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645		-	-	-	-	-
за страховою діяльністю	1650		-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	1660		-	-	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690		132480	-	132480	114678	6165
Усього за розділом III	1695		132530	-	132530	118828	6567
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700						
			-	-	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800						
			-	-	-	-	-
Баланс	1900		146094	-	146094	132842	8346

1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи станом на 31.12.2014р. у Компанії відсутні. Руху нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2014 року, не відбувалось.

2. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2014 р. у Компанії відсутні.

3. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 2014 рік, був наступним:

	Первісна вартість на 01.01.2014 р.	Земля	Будівлі та споруди	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Надійшло	-	-	-	-	-	5	-	5
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2014	-	-	-	-	-	5	-	5
Знос								
на 01.01.2014 р.	-	-	-	-	-	2	-	2
Нараховано	-	-	-	-	-	2	-	2
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2014	-	-	-	-	-	4	-	4
Балансова вартість:								
на 01.01.2014 р.	-	-	-	-	-	3	-	3
31.12.2014	-	-	-	-	-	1	-	1

на	на
12.13	31.12
7	8
578	6165
28	6567
42	8348

ів за рік,

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2014 року у Компанії відсутні.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

4. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Довгострокова дебіторська заборгованість на 31.12.2014 року у Компанії відсутня.

5. ЗАПАСИ

Станом на 31.12.2014 року запаси у Компанії відсутні.

6. ТОРГОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торгова дебіторська заборгованість включає заборгованість покупців за продані продукцію й товари, та надані послуги, які на звітну дату не були оплачені. Керівництво визначає резерв під знецінення дебіторської заборгованості на основі ідентифікації конкретного покупця, тенденцій платежів, подальших надходжень та розрахунків й аналізу очікуваних майбутніх грошових потоків.

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

	31.12. 2014	31.12. 2013
Дебіторська заборгованість	14289	80904
Резерв сумнівних боргів	-	-
Разом	14289	80904

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення торгової дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

	31.12.2014	31.12. 2013
до 3-х місяців	8100	-
від 3-х місяців до року	-	3862
більше року	6189	77042
Разом	14289	80904

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БЮДЖЕТУ

Дебіторська заборгованість бюджету станом на 31.12.14 року становить 12 тис. грн. та складається із заборгованості з податку на прибуток – 7 тис. грн. та за розрахунками з державними цільовими фондами – 5 тис. грн.

8. АВАНСИ ВИДАНІ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами відсутня.

9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у Компанії включає:

	31.12.2014	31.12.2013
Відсотки за кредит	264	14823
Разом	264	14823

10. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії за товари, роботи, послуги включає:

	31.12.2014	31.12.2013
Інша дебіторська заборгованість	30989	12212
Разом	30989	12212

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з заборгованості за операціями купівлі-продажу цінних паперів.

Станом на звітну дату, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення дебіторської заборгованості (без врахування впливу резерву сумнівних боргів):

	31.12.2014	31.12.2013
до 3-х місяців	29784	9831
від 3-х місяців до року	-	-
більше року	1205	2382
Разом	30989	12212

11. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2014 року поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери призначені для продажу:

	31.12.2014	31.12.2013
Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах	37908	24900
Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань	-	-
Частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	-	-
інші	-	-
Разом	37908	24900

Компанія утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено УАІБ. Зміни вартості котирувань відображаються через прибутки та збитки.

Акції, що не мають ринкових котирувань обліковуються по собівартості їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість акцій на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у незначній сумі на поточних рахунках банків:

	31.12.2014	31.12.2013
Українські гривні	-	-
Долар США	-	-
Разом	-	-

13. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Інші оборотні активи станом на 31.12.2014 року у Компанії відсутні.

14. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Станом на 31.12.2014 року витрати майбутніх періодів у Компанії відсутні.

15. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2014р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол б/н від 17.12.2014р., зареєстрованого 24.12.2014р. №12241050010055269. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 10 000 000,0 гривень. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Порядок формування внеску
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9	900 000,0	Грошові кошти
2	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР»	8	800 000,0	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФГІ»	9	900 000,0	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКРЕДИТ»	73	7 300 000,0	
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНГРІН», що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ФІНГРІН ФІНАНС»	1	100 000,0	
ВСЬОГО:		100,0	10 000 000,0	

На протязі звітного року статутний капітал Компанії було збільшено на 7 000 тис. грн., Згідно з Протоколом Загальних Зборів Учасників ТОВ «АЛЬЯНС ФІНАНС» від 17.12.2014 року було вирішено збільшити статутний капітал Компанії до розміру 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок) гривень за рахунок додаткових внесків Учасників – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФГІ» у розмірі 630 000,00 гривень, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКРЕДИТ» у розмірі 5 110 000,00 гривень, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНГРІН», що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ФІНГРІН ФІНАНС» у розмірі 70 000,00 гривень, ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР» у розмірі 560 000,00 гривень, ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ» у розмірі 630 000,00 гривень.

	31.12.2014	31.12.2013
Зареєстрований капітал	10000	3000
Разом	10000	3000

16. КАПІТАЛ У ДООЦІНКАХ ТА ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2014 року Компанія не має у складі пасивів балансу Капіталу у дооцінках та Додаткового капіталу

17. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2014 року сума резервного капіталу у Компанії відсутня та протягом 2014 року було здійснено відрахування до Резервного капіталу у сумі 22 тис. грн.

18. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Станом на 01.01.2014 року та 31.12.2014 року забезпечення виплат персоналу Компанією не нараховувалося.

19. КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ

Зобов'язання з короткострокових кредитів включають:

	31.12.2014	31.12.2013
Зобов'язання за кредитами	4000	4135
Зобов'язання по нарахованим відсоткам	19	-
Разом	4019	4135

Зобов'язання за кредитами включає суму заборгованості за кредитом, залученим Компанією у ПАТ АБ «РадаБанк». Кредит у сумі 4 000 000,00 грн. було залучено Компанією 01.07.2013р. в українській гривні під 25,0 % річних. Остаточний термін погашення кредиту - 24.06.2015. Компанія своєчасно сплачує зобов'язання за відсотками. Кредит класифікований як короткостроковий.

20. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2014	31.12.2013
Торгова кредиторська заборгованість	1	-
Всього	1	-
Зобов'язання перед бюджетом		
Податок на прибуток	-	15
Інші податки	-	-
Всього	-	15
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	1	-
Зобов'язання з учасниками	-	-
Всього	1	-
Зобов'язання з одержаних авансів	-	-
Всього	-	-
Разом	2	15

21. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2014	31.12.2013
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українськими підприємствами	16628	114678
Заборгованість за кредитом, отриманим у кредитної установи	43000	-
Заборгованість за %% за кредитами	2022	-
Заборгованість за соціальними виплатами	5	-

Разом

61655

114678

22. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За 2014 рік, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	2014 рік	2013 рік
Реалізація послуг	3308	16480
Собівартість наданих послуг	-	-
Разом	3308	16480

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, розташованих в Україні

23. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	2014 рік	2013 рік
Зарплата адміністративного апарату	51	64
Нарахування ЄСВ	9	24
Консультаційні послуги та аудит	6	2
Оренда приміщення	51	30
Послуги зв'язку	-	1
Послуги торговця, зберігача	5	5
Послуги банків	4	14
Послуги нотаріуса	1	1
Послуги з рейтингової оцінки ЦП	4	1
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	2	1
інші	1	-
Разом	134	143

24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За 2014 рік інші операційні прибутки та збитки (нетто) включають:

	2014 рік	2013 рік
Інші операційні прибутки	-	-
Всього інших операційних прибутків	-	-
Інші операційні збитки	4	24
Сумнівні та безнадійні борги	-	-
Інші(членські внески)	-	-
Всього інших операційних збитків	4	24
Разом	4	24

25. ІНШІ ПРИБУТКИ

Інші прибутки включають:

	2014 рік	2013 рік
Доходи від операцій з цінними паперами:	42154	148010
- Дохід від реалізації цінних паперів	37884	146811
- переоцінка	4270	1199
Витрати від операцій з цінними паперами:	(39036)	(146810)
- Собівартість	(37974)	(146810)
- Переоцінка	(1062)	-
Всього дохід від операцій з цінними паперами – інші витрати	3118	1200
Інші витрати від списання заборгованостей	-	-
Всього інших доходів	3118	1200

26. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2013 р. по 31 грудня 2013 р.	19%
З 1 січня 2013 р. по 31 грудня 2014 р.	18%

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

	2014	2013
Поточний податок	(5)	(15)
Відстрочений податок	-	-
Разом	(5)	(15)

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

На протязі 2014 року Компанія здійснювала операції з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ», який володіє часткою 73% у статутному капіталі Компанії. Було укладено 1 договір з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 8 100 тис.грн., зобов'язання за яким виконані на звітну дату повністю, та було погашено дебіторську заборгованість ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» у сумі 9 834 тис. грн. по договору купівлі-продажу цінних паперів, укладеному в 2013 році. Також у звітному періоді Компанією було отримано кредит у ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» у сумі 43 000 тис. грн., за яким були нараховані відсотки у сумі 2 022 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість за кредитом ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» та за нарахованими відсотками не погашена.

26. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

На даний момент в Україні діє Податковий кодекс. Він вступив в силу з 1-го січня 2011 року. Даний нормативний документ повністю змінив принцип нарахування податку на прибуток та вніс значні зміни до норм, які регулюють справляння інших податків та обов'язкових платежів. Податки та нарахування, що сплачуються Компанією, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Також наявна різнополярна судова практика щодо багатьох питань, які виникають в процесі оподаткування. Існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм серед державних органів (наприклад, податкової адміністрації і її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в

значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

27. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити, овердрафти, позики і торгівлю кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, наприклад: торгівлю дебіторську заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Компанії.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

В процесі своєї діяльності Компанія підлягає впливу різних фінансових ризиків. Компанія приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти ризиків і встановити контроль над тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Метою управління операційними і юридичними ризиками є забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на приведення цих ризиків до мінімуму.

Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів коливатиметься із-за зміни курсів обміну. За 2014 рік курс ЄВРО коливався в коридорі, нижня межа якого становила 10.788951 грн./ЄВРО, а верхня - 19.782016 грн./ЄВРО, курс рубля: нижня межа - 0.22547 грн./рубль, верхня межа - 0.38441 грн./рубль, курс долара США: нижня межа - 7.993 грн./долар США, а верхня межа - 15,854396. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія не проводить операції в іноземній валюті.

Керівник

Головний бухгалтер



Ашкіназі Л.О.

Печенюк Т.В.

значних об'єктах. Перераховані чинники визначають частину з України податків, що не будуть суттєвими, ніж існують в країнах з розвинутою банківською системою.

27. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Основні фінансові зобов'язання Компанії становлять банківські кредити, операційні кредити і торговельно-кредиторську заборгованість. Фінансові ризики Компанії пов'язані з управлінням грошима, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Основні фінансові ризики, пов'язані з управлінням грошима, це: кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, ризик зміни процентної ставки.

Компанія не проводить спеціальних досліджень з управління грошима. Інструменти, за допомогою яких компанія здійснює управління грошима, це: фінансовий ринок України і застосування банківських послуг банків, які надають грошові кредити Компанії.

В процесі своєї діяльності компанія здійснює політику грошово-кредитних фінансових ризиків, приділяючи особливу увагу міжбанківським операціям, які можуть мати негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Стратегія грошово-кредитних ризиків - визначити політику грошово-кредитних ризиків, яка б забезпечувала їх мінімізацію. Метою управління грошово-кредитними ризиками є забезпечення належного функціонування внутрішнього грошово-кредитного ринку, направлення грошових потоків до мінімуму.

Управління капіталом

Компанія розглядає процес управління грошима як частину управління грошима. Фінансові ресурси Компанії використовуються для забезпечення її діяльності, а також для забезпечення функціонування банківської системи, з метою отримання грошових потоків. Політика Компанії по грошово-кредитним ризикам - це політика, яка забезпечує оптимальну структуру грошово-кредитних ризиків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик змін курсу валют, який може вплинути на грошові потоки Компанії. За 2014 рік курс гривні до долара США становив 16,77 грн./дол. США, курс гривні до євро становив 20,37 грн./євро, курс гривні до російського рубля становив 1,75 грн./рубль. Курс гривні до долара США становив 16,77 грн./дол. США, курс гривні до євро становив 20,37 грн./євро, курс гривні до російського рубля становив 1,75 грн./рубль. Значні зміни курсу гривні до долара США становили 16,77 грн./дол. США, курс гривні до євро становив 20,37 грн./євро, курс гривні до російського рубля становив 1,75 грн./рубль. Оскільки Компанія не проводить операцій з валютними активами.

Керівник

Головний бухгалтер



Handwritten signature of the Chief Accountant.

Печенька 1.3

Blue circular stamp of the audit firm "Аудиторська фірма" with a handwritten signature over it.

Протруновано, пронумеровано та
скріплено печаткою.
Всього на 20 стор.
Виконавчий директор
ТОВ АФ «АгендаАудит»
О.В. Іонова