

Титульний аркуш

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

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

МП

Спихальський М. В.

(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії _____ (дата)
2. Річна інформація опублікована у _____ (номер та найменування офіційного друкованого видання) _____ (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці _____ в мережі Інтернет _____ (адреса сторінки) _____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	

- 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
- 23. Основні відомості про ФОН
- 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
- 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
- 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
- 27. Правила ФОН
- 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
- 29. Текст аудиторського висновку (звіту)
- 30. Річна фінансова звітність
- 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
- 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
- 33. Примітки:
Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності відсутня, в зв'язку з тим, що товариство не одержувало ліцензій.

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство акції не випускало та відповідно не продавало.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про стан корпоративного управління не надається, тому що ТОВ "Райффайзен

Лізинг Аваль" не є акціонерним товариством.

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

В Відомостях про аудиторський висновок (звіт) відсутні Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, тому що емітент не є професійним учасником ринку цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва), не надається тому що емітент не здійснював емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль"

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

A01 №649757

3. Дата проведення державної реєстрації

26.06.2006

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

180208526,75

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

60

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

64.91 - Фінансовий лізинг

10. Органи управління підприємства

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

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

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

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

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

2) МФО банку
380805

3) Поточний рахунок
26008439273

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

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

6) Поточний рахунок
26008439273

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service Inc.	міжнародне рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 27.11.2015	B2.ua - довгострок.рейтинг

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Генеральний директор, Член Ради Директорів

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

Спихальський Михаль Войцех

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

- - -

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

22.08.2014, обрано до 31.12.2016

9) Опис

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

а) здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства;

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

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

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

Робота Ради директорів проводиться у формі засідань або письмових опитувань.

Рішення Ради директорів з усіх питань приймаються простою більшістю голосів.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 16 років.

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада
Комерційний директор, Член Ради Директорів
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Міцура Ольга Іванівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1981
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
13
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Начальник управління розвитку корпоративного бізнесу АТ "Райффайзен Банк Аваль"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
04.02.2013, обрано до переобрання
- 9) Опис
Як член Ради директорів має наступні повноваження та обов'язки:
 - а) здійснення керівництва поточною діяльністю Товариства;
 - б) визначення порядку створення, формування і використання фондів Товариства;
 - в) подання Загальним зборами учасників річного звіту про діяльність Товариства та його планів;
 - г) виконання інших функцій, необхідних для забезпечення нормальної роботи та діяльності Товариства згідно з Статутом Товариства.Робота Ради директорів проводиться у формі засідань або письмових опитувань.
Рішення Ради директорів з усіх питань приймаються простою більшістю голосів.
Зміни посадової особи у звітному періоді не було.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у посадової особи не має.
Загальний стаж роботи 13 років.
Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Начальник управління розвитку корпоративного бізнесу АТ "Райффайзен Банк Аваль", Начальник відділу факторингового бізнесу АТ "Райффайзен Банк Аваль". Згоди на розкриття паспортних даних не надано.
Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада
Член Наглядової Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Макаренко Людмила Олексіївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1961
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
32

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АППБ "Аваль" - заступник головного бухгалтера

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

30.03.2015, обрано на 4 роки

9) Опис

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

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

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

В звітному періоді на посаді відбулись зміни, а саме:

30.03.2015р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №59 від 30.03.2015р.) було прийнято рішення про припинення повноважень Горбачова Віктора Михайловича на посаді Члена Наглядової ради.

30.03.2015р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №59 від 30.03.2015р.) було прийнято рішення обрати Макаренко Людмилу Олексіївну на посаду Члена Наглядової ради.

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

Загальний стаж роботи 32 роки.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Голова Наглядової Ради

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

Лавренчук Володимир Миколайович

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

- - -

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

33

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова правління АТ "Райффайзен Банк Аваль"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.05.2014, обрано до 31.12.2015

9) Опис

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

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

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

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

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

Загальний стаж роботи 33 років.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

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

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Дітер Шайдль

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

- - -

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Комерційний директор - Raiffeisen Leasing GmbH, Vienna

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

16.07.2013, обрано до 15.07.2017

9) Опис

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

Наглядова рада проводить нагляд за всією діяльністю Товариства. Вона контролює виконання статуту та будь-яких інших відповідних правових документів, які підлягають виконанню підрозділами Товариства. Наглядова рада проводить інспекцію рахунків Товариства, фінансової та загальної документації. Наглядова рада проводитиме перегляд річних фінансових звітів на предмет їх відповідності з рахунками та записами Товариства, а також з реальними фактами;

вона також переглядає бізнес-звіти, а також пропозиції, що надаються Радою директорів для подальшого надання таких фінансових звітів та бізнес звітів і пропозицій на загальні збори учасників.

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

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

Загальний стаж роботи 17 років.

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

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

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Гуріна Наталія Олександрівна

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

- - -

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Райффайзен Банк Аваль", заступник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.02.2012, обрано до 26.02.2016

9) Опис

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

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

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

Посадова особа протягом звітного періоду не змінювалась.

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

Загальний стаж роботи 21 рік.

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Александрова Олена Вікторівна

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

- - -

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", головний бухгалтер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.06.2008, обрано безстроково

9) Опис

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

1. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності.
2. Формує відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікову політику виходячи із структури й особливостей діяльності Товариства.
3. Організує облік майна, зобов'язань і господарських операцій, придбаних основних засобів, товарно-матеріальних цінностей і коштів, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат Товариства.
4. Забезпечує законність, своєчасність і правильність оформлення документів.
5. Здійснює контроль за дотриманням порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків і платіжних зобов'язань, витрат фонду заробітної плати, проведенням інвентаризацій основних засобів, товарно-матеріальних цінностей і коштів, перевірок організації бухгалтерського обліку і звітності.
6. Веде роботу з забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законності списання з рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів, оформлення і здачі їх у встановленому порядку в архів.
7. Забезпечує складання балансу й оперативних зведених звітів про доходи і витрати коштів, про використання бюджету, іншої бухгалтерської і статистичної звітності, подання їх у встановленому порядку у відповідні органи.
8. Керує працівниками бухгалтерії.
9. Виконання інших функцій, необхідних для забезпечення нормальної роботи та діяльності Товариства визначені згідно з відповідною посадовою інструкцією, яка затверджена

Генеральним директором Товариства.

Посадова особа протягом звітнього періоду не змінювалась.

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

Загальний стаж роботи 20 років.

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Горобець Тетяна Олександрівна

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

- - -

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ "Райффайзен Банк Аваль", головний експерт відділу інвестування

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.04.2015, обрано на 2 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

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

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

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

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

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

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

В звітному періоді на посаді відбулись зміни, а саме:

27.04.2015р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №62 від 27.04.2015р.) було прийнято рішення переобрати Горобець Тетяну Олександрівну на посаду Голови Ревізійної комісії. Підстава рішення: у зв'язку з закінчення попереднього строку, на який її було обрано на посаду Голови ревізійної комісії. Попереднє прізвище Горобець Т.О. - Мурзіна.

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

Загальний стаж роботи 11 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу інвестування. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

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

Сваровська Наталія Миколаївна

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

- - -

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Райффайзен Лізинг Аваль", фінансовий контролер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.04.2015, обрано на 2 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

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

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

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

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

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

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

В звітному періоді на посаді відбулись зміни, а саме:

27.04.2015р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №62 від 27.04.2015р.) було прийнято рішення переобрати Сваровську Наталію Миколаївну на посаду Члена Ревізійної комісії. Підстава рішення: у зв'язку з закінчення попереднього строку, на який її було обрано на посаду Члена ревізійної комісії.

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

Загальний стаж роботи 21 рік. Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: фінансовий контролер, заступник начальника відділу фінансового контролінгу та казначейства.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

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

Баранович Олександр Євгенійович

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

НК 423085 02.12.1997 Ічнянським РВ УМВС України в Чернігівській обл.

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Райффайзен Банк Аваль", Головний експерт з пайової участі Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

01.04.2015, обрано на 2 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

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

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

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

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

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

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

В звітному періоді на посаді відбулись зміни, а саме:

01.04.2015р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №60 від 01.04.2015р.) було прийнято рішення про припинення повноважень Воробійової Любові Миколаївни на посаді Члена Ревізійної комісії.

01.04.2015р. загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (протокол №60 від 01.04.2015р.) було прийнято рішення обрати Барановича Олександра Євгенійовича на посаду Члена Ревізійної комісії.

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

Загальний стаж роботи 18 років.

Перелік попередніх посад, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Головний експерт з пайової участі Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату, Провідний економіст Управління менеджменту відносин з акціонерами та пайової участі Виконавчого секретаріату, Провідний економіст Управління відносин з інвесторами Виконавчого секретаріату, Провідний економіст Відділу депозитарних продуктів та роботи з клієнтами Управління депозитарної діяльності, Спеціаліст з питань банківського сектору, Провідний економіст Управління відносин з інвесторами Виконавчого секретаріату.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Посади на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

X. Відомості про цінні папери емітента

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

1) Процентні облігації

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

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	918	731	0	0	918	731
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	94	202	0	0	94	202
транспортні засоби	787	494	0	0	787	494
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	37	35	0	0	37	35
2. Невиробничого призначення:	16 964	16 055	0	0	16 964	16 055
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	16 964	16 055	0	0	16 964	16 055
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	17 882	16 786	0	0	17 882	16 786
Опис	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <ul style="list-style-type: none"> - група 1 (рах. 100) - 240 місяців; - група 3 (рах. 103) - 240 місяців; - група 4 (рах. 104) - 24 - 120 місяців; - група 5 (рах. 105) - 60 місяців; - група 6 (рах. 106) - 48 - 60 місяців; - група 9 (рах. 109) - 144 місяці. <p>Первісна вартість основних засобів: 2 701 тис.грн. Ступінь їх зносу: 72,29%. Ступінь їх використання: 90%. Сума нарахованого зносу: 1 970 тис.грн. Додатково повідомляємо, що станом на 31.12.2015р. залишкова вартість інвестиційної нерухомості становить 16 055 тис.грн. Суттєвих змін у вартості основних засобів не було. Обмежень на використання майна Товариства немає.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	-824 915	-400 498
Статутний капітал (тис.грн)	180 209	180 209
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	180 209	180 209
Опис	<p>Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Балансу (Звіту про фінансовий стан) згідно Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 07.02.13 N 73. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття - Довгострокові зобов'язання і забезпечення - Поточні зобов'язання і забезпечення - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та груп вибуття.</p>	
Висновок	<p>Вартість чистих активів Товариства не відповідає вимогам законодавства, а саме частині четвертій статті 144 Цивільного кодексу України.</p>	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	4 285 026	X	X
у тому числі:				
Raiffeisen Bank International AG	29.03.2007	238 940	5,33	30.09.2018
Raiffeisen Bank International AG	13.02.2008	240 007	3,07	31.03.2016
Raiffeisen Bank International AG	03.07.2008	1 656 046	3,73	31.12.2017
Raiffeisen Bank International AG	03.07.2008	960 027	3,23	30.12.2018
Raiffeisen Bank International AG	01.11.2007	240 006	2,87	31.03.2018
Райффайзен Банк Аваль	24.11.2008	950 000	18	16.12.2017
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 437	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	8 698	X	X
Усього зобов'язань	X	4 296 161	X	X
Опис	<p>Всі суми в валюті переведені в гривневий еквівалент за курсом НБУ на 31.12.2015 р. (євро/грн. - 26,223129, дол.США/грн. - 24,000667).</p> <p>До рядка таблиці "Кредити банку" віднесено наступні данні в тис.грн. довгострокові кредити банків - 2359532; короткострокові кредити банків-950000; поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями - 975494.</p> <p>До рядка таблиці "Інші зобов'язання" віднесено наступні данні в тис.грн. поточна кредиторська заборгованість за (товари, роботи, послуги: 214; одержаними авансами: 3400); поточні забезпечення: 2991; доходи майбутніх періодів - 1839; Інші поточні зобов'язання - 254.</p> <p>Товариство не має зобов'язань за цінними паперами, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, фінансової допомоги на зворотній основі.</p>			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
30.03.2015	30.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.04.2015	02.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2015	28.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01010 Київ, вул. Московська, 32/2
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397, 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора	умовно-позитивна

			КОДИ
		Дата	01.01.2016
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль"	за ЄДРПОУ	34480657
Територія	м.Київ, Оболонський р-н	за КОАТУУ	8038000000
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Фінансовий лізинг	за КВЕД	64.91

Середня кількість працівників: 60

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

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	5 762	4 982	
первісна вартість	1001	10 943	11 302	
накопичена амортизація	1002	(5 181)	(6 320)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	918	731	
первісна вартість	1011	2 607	2 701	
знос	1012	(1 689)	(1 970)	
Інвестиційна нерухомість	1015	16 964	16 055	
первісна вартість	1016	18 168	18 168	
знос	1017	(1 204)	(2 113)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 780 753	1 210 343	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	

Усього за розділом I	1095	1 804 397	1 232 111
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7 433	342 729
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	7 376	342 621
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	679	1 758
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	836 041	838 255
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 611	1 596
з бюджетом	1135	12 040	10 080
у тому числі з податку на прибуток	1136	10 023	10 023
з нарахованих доходів	1140	43 243	15 367
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	54	2
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	987 694
Гроші та їх еквіваленти	1165	134 935	41 260
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	140	394
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1 038 176	2 239 135
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2 842 573	3 471 246

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	180 209	180 209
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	8	8
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 824	1 824
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-582 539	-1 006 956
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	-400 498	-824 915
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	433 460	2 359 532
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	433 460	2 359 532
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	117 000	950 000
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 665 773	975 494
товари, роботи, послуги	1615	6 579	214
розрахунками з бюджетом	1620	0	2 437
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	35	0
одержаними авансами	1635	7 538	3 400
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	5 132	2 991
Доходи майбутніх періодів	1665	7 510	1 839
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	44	254
Усього за розділом III	1695	2 809 611	1 936 629
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	2 842 573	3 471 246

Примітки: Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Райффайзен Лізинг Аваль"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2016
34480657**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 2015 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 278 916	1 035 583
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(216 326)	(531 642)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:	2090	1 062 590	503 941
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	3 944 172	2 153 586
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(33 315)	(30 721)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(5 229 561)	(2 944 215)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	0	0
прибуток			
збиток	2195	(256 114)	(317 409)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	47 911	11 526

Інші доходи	2240	17	105
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(216 041)	(123 616)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(94)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(424 227)	(429 488)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-16 037
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(424 227)	(445 525)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-424 227	-445 525

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	639	455
Витрати на оплату праці	2505	14 996	15 174
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 827	3 692
Амортизація	2515	2 447	2 335
Інші операційні витрати	2520	5 241 157	2 953 280
Разом	2550	5 263 066	2 974 936

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

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

Примітки: Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Райффайзен Лізинг Аваль"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

34480657

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 612 627	1 167 218
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	190	83
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	20 206	5 212
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(90 473)	(551 667)
Праці	3105	(13 142)	(12 658)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 016)	(3 927)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(29 119)	(12 948)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(7 964)	(13 999)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 488 309	577 314
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	152 686	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	20	126
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 107 029)	(0)
необоротних активів	3260	(615)	(2 134)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-954 938	-2 008
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	970 000	486 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	1 086	10 682
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(1 445 168)	(1 364 841)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(202 869)	(128 738)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-676 951	-996 897
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-143 580	-421 591
Залишок коштів на початок року	3405	134 935	324 296
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	49 905	232 230
Залишок коштів на кінець року	3415	41 260	134 935

Примітки: Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-424 227	0	0	-424 227
Залишок на кінець року	4300	180 209	0	8	1 824	-1 006 956	0	0	-824 915

Примітки: Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Керівник

Спихальський М.В.

Головний бухгалтер

Александрова О.В.

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

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2015 р.

1. Перелік форм фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2015 р.

Відповідно до статті 12-1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Товариство готує фінансову звітність, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2015, звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів 2015 рік, звіт про власний капітал 2015 рік та примітки до фінансової звітності.

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

2. Інформація про Товариство.

Повна назва - Товариства з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Аваль" (далі Компанія або Товариство). Код за ЄДРПОУ - 34480657.

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

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

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

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

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

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2015 р. складає 60 працівників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

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

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

- легкові автомобілі;
- комерційні автомобілі;
- пасажирський транспорт;
- залізничний транспорт;
- морський транспорт;
- авіатранспорт;
- інше.

" послуги лізингу на будь-які види сільськогосподарської техніки:

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

" послуги лізингу технологічного обладнання за типами:

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

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

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

Адміністративні підрозділи Товариства:

1. Апарат управління.
2. Відділ продажів.
3. Відділ контролю.

Інформація про власників на 31 грудня 2014 та 2015 рр.

Власник	2014 р.		2015 р.	
	Частка участі,%		Частка участі,%	
Товариство з обмеженою відповідальністю "Райффайзен Лізинг Інтернаціональ"	12,92			12,92
Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"		87,08		87,08

Всього 100,00 100,00

Материнським банком та власником контрольного пакету акцій АТ "Райффайзен Банк Аваль" є "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Raiffeisen Bank International AG), Австрія. "Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ", Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника - материнського банку "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (далі - "RBI AG"), тобто "Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ" є найвищою контролюючою стороною Компанії.

3. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

4. Умови функціонування, ризику та економічна ситуація в Україні.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що почалися в листопаді 2013 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної

діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

5. Основа складання звітності.

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

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним. У 2015 році Компанія понесла чистий збиток у розмірі 424,227 тисяч гривень та станом на 31 грудня 2015 р. Компанія мала накопичений дефіцит у сумі 824,915 тисяч гривень. Учасники Товариства письмово підтвердили свої наміри продовжувати підтримувати Компанію протягом мінімум 12 місяців після звітної дати. Управлінський персонал вважає що подальша підтримка з боку фактичної материнської компанії, про яку йшлося вище, дозволить Компанії здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. Тому управлінський персонал вважає прийнятним застосування принципу безперервності діяльності для цілей складання цієї фінансової звітності з огляду на відсутність значної невизначеності щодо спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Відповідно, ця фінансова звітність складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

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

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

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, та розкриття непередбачених активів та зобов'язань. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості

Компанія регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Компанія використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Компанія аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну у статусі погашення зобов'язань позичальниками у складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами дебіторської заборгованості. Компанія використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

6. Істотні положення облікової політики.

Валюта звітності

Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності Товариства є гривня.

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

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

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

статтями курсові різниці не виникають.

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

Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2015 та 2014 років становили 24,0007 та 15,7686 гривень за 1 долар США і 26,2231 та 19,2329 гривень за 1 євро, відповідно.

Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у виробництві, для постачання товарів чи надання послуг (в тому числі послуг оренди) або для адміністративних цілей більше одного року, первісна вартість яких більша за 6000 грн., та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід.

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

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

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

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

Товариство нарахування амортизації об'єктів основних засобів здійснює на систематичній основі протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Кожен об'єкт або компонент основних засобів амортизується окремо.

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

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

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

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

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

Амортизація не призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання

або консервації.

Витрати на амортизацію основних засобів визнаються в звіті про прибутки або збитки.

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

Таблиця

1

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

Група основних засобів Строк корисного використання (кількість років)

будинки (субрахунок 103) 20

споруди (субрахунок 103) 15

машини та обладнання (субрахунок 104):

зокрема, електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ним засоби зчитування або друку інформації,

пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім роялті та нематеріальних активів), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела

безперебійного живлення та засоби їх підключення до

телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації

5

2

транспортні засоби (субрахунок 105) 5

інструменти, прилади, інвентар, меблі (субрахунок 106)4

інші основні засоби (субрахунок 109) 12

До малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА) належать необоротні активи, вартість яких не перевищує 6000 грн.

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, частина будівлі, або їх поєднання), утримувана власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, продажу в звичайному ході діяльності.

Об'єкти інвестиційної нерухомості компанія оцінює за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації та збитків у результаті зменшення корисності.

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості становить 20 років.

Нематеріальні активи

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

ідентифікований.

Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Товариства і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або від інших прав та зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

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

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом

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

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів Товариства дорівнює нулю.

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

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

Товариством встановлені мінімальний строк корисного використання нематеріальних активів:

- Комп'ютерна програма Харизма - 10 років;
- Комп'ютерні програми 1С-Підприємство, 1С-Підприємство "Зарплата та управління персоналом" - 5 років;
- Інші комп'ютерні програми - 2 роки;
- Патенти, ліцензії - виходячи із строку ліцензії. Якщо такий документ не має строку - 10 років.
- Авторське право та суміжні з ним права - згідно строку, на який надано таке право;
- Права користування торговими знаками (торговими марками) - згідно строку, на який надано таке право.

Зменшення корисності активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оренда

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

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

Товариство класифікує оренду як фінансову, якщо вона передає орендарю в основному всі

ризика та винагороди щодо володіння орендованим активом.

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

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

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

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

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

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

Розподіл фінансових доходів між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням орендної ставки відсотка на залишок дебіторської заборгованості на початок звітного періоду.

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

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

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

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив - це будь-який актив, що є:

" грошовими коштами;

" інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;

" контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Товариства;

" контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства та який є непохідним інструментом, за який товариство зобов'язане або може бути зобов'язане отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є:

" контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Товариства;

" контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства, та який є непохідним інструментом, за яким Товариство зобов'язане або може бути зобов'язане надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та кредити і дебіторська заборгованість.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийнятні на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові та за справедливою вартістю, з відображенням

переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії "фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому. Банк відносить фінансові активи до категорії за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- вони є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування;
- таке визнання усуває або суттєво зменшує облікову невідповідність, яка виникла б за протилежної ситуації;
- фінансовий актив містить вбудований похідний інструмент, що суттєво модифікує грошові потоки, що в іншому випадку вимагалися б за контрактом;

Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку, або збитку, відображаються у звіті про прибутки або збитки.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість - це ціна, яка буде отримана при продажі активу чи сплачена при передачі зобов'язання при здійсненні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному ринку, або за його відсутності, на найбільш вигідному ринку, на який у Компанії є доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик неплатоспроможності.

Якщо можливо, Компанія оцінює справедливую вартість інструменту використовуючи котирування для такого інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів та зобов'язань здійснюються з належною частотою та об'єм забезпечує інформацію щодо цін на безперервній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Компанія застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на дату початкового визнання є, за нормальних умов, ціна транзакції, тобто справедлива вартість винагороди наданої або отриманої. Якщо Компанія встановлює, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни транзакції та справедлива вартість не підтверджується ані котируванням на активному ринку для подібних активів чи зобов'язань, ані базується на методі оцінки, що використовує лише дані з доступних ринків, фінансовий інструмент при первісному визнанні оцінюється за справедливою вартістю, та коригується для відстрочення різниці між справедливою вартістю та ціною транзакції. Надалі, така різниця визнається у прибутках або збитках на відповідній основі протягом життя інструменту, але не пізніше, ніж коли оцінка повністю підтверджена доступними ринковими даними або закриттям операції.

Якщо для активу або зобов'язання, оцінених за справедливою вартістю, є ціна покупки (котирування на покупку) та ціна продажу (котирування на продаж), Компанія оцінює активи та довгу позицію по ціні покупки, а зобов'язання та коротку позицію по ціні продажу.

Компанія визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду, протягом якого зміна мала місце.

Компанія використовує наступну ієрархічну структуру методів оцінки для визначення справедливої вартості, що відображає суттєвість вхідних даних використаних для оцінки:

- Рівень 1: вхідні дані, а саме котирування на активному ринку (нескориговані);
- Рівень 2: вхідні дані інші, ніж котирування, включені в Рівень 1, які доступні прямо (як ціна) або опосередковано (похідні від цін). Дана категорія включає інструменти, які оцінюються використовуючи: котирування на активному ринку для подібних інструментів; котирування для ідентичних та подібних інструментів на ринках, які вважаються менш активними; або інші методи оцінки, коли всі суттєві вхідні дані прямо чи опосередковано доступні на ринку;
- Рівень 3: вхідні дані недоступні на ринку. До даної категорії відносяться всі інструменти,

для яких метод оцінки включає вхідні дані, які не базуються на доступних даних та недоступні вхідні дані мають суттєвий вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, що оцінюються на основі котирувань для подібних інструментів, коли вимагається використання суттєвих коригувань або припущень, щоб відобразити різницю між інструментами.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки або збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

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

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

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

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності у результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також, коли за результатами огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість за договорами фінансового лізингу

Спочатку Компанія визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості за договорами фінансового лізингу, що обліковуються за амортизованою вартістю, окремо для кожного фінансового активу, який окремо є суттєвим, або сукупно для фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення

корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються індивідуально на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі. За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки або збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Заборгованість списується за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Компанії, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику яких аналогічні характеристикам активів Компанії. Історична інформація щодо збитків попередніх періодів коригується на основі поточної ситуації, що спостерігається на ринку з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки майбутніх грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

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

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

первісному визнанні активу.

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

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Компанія передала права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Компанія зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- якщо Компанія передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Компанії у цьому активі. Подальша участь Компанії в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в кредитних установах.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Зобов'язання - існуюче зобов'язання суб'єкта господарювання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів суб'єкта господарювання,

котрі втілюють у собі економічні вигоди.

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

Забезпечення - зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Товариство визнає забезпечення (резерви), якщо:

- існує зобов'язання (юридичне чи очікуване) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

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

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

- ремонт і технічне обслуговування власних активів;
- майбутні операційні збитки;
- навчання персоналу.

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

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

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

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

Отримані кредити та позики, кредиторська заборгованість

Зобов'язання класифікується Товариством як поточне, якщо первісний термін погашення менший, ніж дванадцять місяців.

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

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

Ефективна ставка відсотка визначається в момент первісного визнання фінансового інструмента.

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

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

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

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

Витрати на позики можуть включати:

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

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

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

Запаси

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

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

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

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

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

Товариством розроблена процедура визначення чистої вартості запасів.

Активи, отримані шляхом обміну на дебіторську заборгованість за договорами фінансового лізингу (майно, що перейшло у власність Компанії як юридичного власника за договорами фінансового лізингу), обліковуються як запаси в фінансовій звітності.

Капітал

Статутний капітал Товариства, станом на 31 грудня 2015 року становить 180 209 тис. грн.

Учасниками Товариства є юридичні особи.

Статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

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

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

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

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

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

У 2015 та 2014 році рішення про виплату дивідендів за 2014 та 2013 роки, відповідно, не приймались в зв'язку з відсутністю чистого прибутку.

Визнання виручки, доходів та витрат

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

Товариство може отримувати виручку у наступних формах:

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

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

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

- доход (виручка) від реалізації фінансових послуг (фінансова та не фінансова оренда, послуги пов'язані з ними);
- інші доходи від операційної діяльності, в тому числі доход від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; доход від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), штрафи, пені, доходи від списання кредиторської заборгованості, тощо;
- доход від участі в капіталі - доход, отриманий від інвестицій, облік яких ведеться методом участі в капіталі;
- інші фінансові доходи: одержані дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових операцій;
- інші доходи: доход від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; доход від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які не пов'язані з операційною діяльністю Товариства.

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

Процентний дохід визнається за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Податок на прибуток

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

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

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

податкових витрат з податку на прибуток;

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

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

Податкові ефекти від господарських операцій визнаються Товариством у складі іншого

сукупного прибутку, якщо самі господарські операції визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

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

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

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

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

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

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

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

7. МСФЗ та тлумачення станом на 31 грудня 2015 р.

Товариство застосувало такі нові стандарти, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2015 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-12 (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 8, МСФЗ 13, МСБО 16, МСБО 24 та МСБО 38);

- Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-13 (зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 3, МСФЗ 13 та МСБО 40);

Дані зміни не мають впливу на цю фінансову звітність.

Нові та переглянуті стандарти, які ще не вступили в силу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2015 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони вступають в силу.

- МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами";

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" був випущений у кілька етапів та замінив собою МСБО

39 "Фінансові інструменти - визнання та оцінка".

Проект заміни фінансових інструментів включає такі три частини:

Частина 1: Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань;

Частина 2: Методологія оцінки зменшення корисності;

Частина 3: Облік хеджування.

У липні 2014 року МСФЗ 9 було остаточно доопрацьовано. Порівняно з МСФЗ 9 (переглянутий у 2013 році), варіант стандарту 2014 року включає обмежені зміни до вимог стосовно класифікації та оцінки та вводить категорію оцінки "за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході" для певних простих боргових інструментів. Цей стандарт також збільшує вимоги стосовно зменшення корисності, пов'язані з відображенням в обліку очікуваних кредитних збитків від фінансових активів та зобов'язань з надання кредитів. МСФЗ 9 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати з можливістю дострокового впровадження. Товариство не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Товариство ще не проводив аналіз можливого впливу МСФЗ 9 на його фінансовий стан чи результати діяльності.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює для суб'єктів господарювання єдину комплексну модель використання в обліку виручки, що виникає за контрактами з клієнтами. Це замінить такі стандарти та інтерпретації з обліку виручки з моменту його вступу в силу:

- МСБО 18 "Дохід";
- МСБО 11 "Будівельні контракти";
- КІМСФЗ 13 "Програми лояльності клієнта";
- КІМСФЗ 15 "Угоди про будівництво нерухомості";
- КІМСФЗ 18 "Передача активів від клієнтів";
- ПКІ 31 "Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами".

Визнання та оцінка процентного доходу та дивідендного доходу від боргових інструментів та інструментів власного капіталу більше не входить у сферу застосування МСФЗ 15. Замість цього, вони включаються в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (або МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", якщо МСФЗ 9 достроково прийнято). МСФЗ 15 набирає чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати, з можливістю раннього застосування.

Не очікується, що наступні нові стандарти або уточнення до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства:

- Облік придбання частки участі у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11);
- Уточнення прийнятних методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38);
- Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-14 (зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 7, МСБО 19 та МСБО 34);
- Ініціатива щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

8. Податок на прибуток

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств складає 18% (2014: 18%).

Складові витрат із податку на прибуток за роки, що закінчились 31 грудня 2015 р. і 2014 р., були такими.

(тис. грн.)

	2015 р.	2014 р.
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	-	16 037
Відстрочений податок на прибуток:		
Пов'язаний із виникненням і сторнуванням тимчасових різниць	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	16 037

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

	2015 р.	2014 р.	тис.грн
Збиток до оподаткування	(424,227)	(445,525)	
Нормативна ставка податку 18%	18%		
Теоретично обчислена сума вигоди при застосуванні нормативної ставки	(80,195)		(76,361)

Витрати, які не визнаються у податковому обліку:

- резерви під зменшення корисності та інші резерви	22,877	41,946
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	53,484	54,286
Витрати з податку на прибуток	-	16,037

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Компанія не визнавала відстрочені податкові активи по цих статтях, оскільки отримання майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого Компанія зможе використати відповідні вигоди, є малоймовірним. Станом на 31 грудня 2015 р. невизнані податкові активи у відношенні накопичених податкових збитків складають 1,150,523 тис. грн. (31 грудня 2014 р.: 1,322,540 тис. грн).

9. Інвестиційна нерухомість

тис. грн.

Будівлі	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2015 р.	18 168 18 168
Надходження	- -

Вибуття -

-

Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.	18 168	18 168
Накопичена амортизація на 1 січня 2015 р.	1 203	1 203
Знос за рік	910	910

Вибуття - -
Накопичена амортизація на 31 грудня 2015 р. на 31 грудня 2015 р.
2 113
2 113
Залишкова вартість
на 1 січня 2015 р. 16 964 16 964

на 31 грудня 2015 р.

16 055
16 055
тис. грн.
Будівлі Всього
Первісна вартість на 1 січня 2014 р. 18 020 18 020

Надходження
147
147

Вибуття
-
-

на 31 грудня 2014 р. 18 167 18 167
Накопичена амортизація
На 1 січня 2014 р. 298
298
Знос за рік 905 905
Вибуття - -

Накопичена амортизація на 31 грудня 2014 р.

1 203
1 203
Залишкова вартість
на 1 січня 2014 р. 17 722 17 722

на 31 грудня 2014 р.
16 964
16 964
10. Основні засоби

Рух за статтями основних засобів за 2015 рік був наступним:

(тис. грн.)

Будинки та споруди Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти,
прилади, інвентар Основні фонди в оперативному лізингу Інші основні засоби Всього
Первісна вартість на 1 січня 2015 р.
5 891 1 459
222
-

30
2 607

Надходження
- 199 -
11
-
-
210

Вибуття
- 116 -
-
-
-
116

на 31 грудня 2015 р.

5
974
1 459
233

-
30
2 701

Накопичена амортизація
На 1 січня 2015 р.

5

797 672 206 - 9

1 689

Знос за рік - 91 293 11 - 2 397

Зменшення корисності

-
-
-
-
-
-

Вибуття - 116 - - - - 116

на 31 грудня 2015 р.

5
772

965

217

-

11

1 970

Залишкова вартість

на 1 січня 2015 р. - 94 787 16 - 21 918

на 31 грудня 2015 р.

- 202 494 16 - 19

731

Рух за статтями основних засобів за 2014 рік був наступним:

(тис. грн.)

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

5

930

1 231

217

-

30

2 413

Надходження

-

45

278

5

-

-

328

Вибуття

-

84

219

-

-

-

303

Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни

169

169

на 31 грудня 2014 р.

5

891

1 459

222

-

30

2 607

Накопичена амортизація

На 1 січня 2014 р.

5

727	547	183	-	7
-----	-----	-----	---	---

1 469

Знос за рік	-	153	249	23	-	2	427
-------------	---	-----	-----	----	---	---	-----

Зменшення корисності

-

Вибуття	-	83	124	-	-	-	207
---------	---	----	-----	---	---	---	-----

на 31 грудня 2014 р.

5

797

672

206

-

9

1 689

Залишкова вартість

на 1 січня 2014 р.	-	203	684	34	-	23	944
--------------------	---	-----	-----	----	---	----	-----

на 31 грудня 2014 р.

-	94	787	16	-	21
---	----	-----	----	---	----

918

11. Нематеріальні активи

Рух по статтям нематеріальних активів за 2015 рік був наступним:

(тис. грн.)

Права на комерційні позначення Авторське право та суміжні з ним права Комп'ютерні програми та інформаційні системи, отримані на умовах невиключного права користування

Бібліотечні фонди Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи

Всього

Первісна вартість:

На 1 січня 2015 р.	7	10 347 2	587	10 943
--------------------	---	----------	-----	--------

Надходження -	24	336	-	360
---------------	----	-----	---	-----

Вибуття - - - - -
 Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни
 -

90

496

-

(587) (1)

На 31 грудня 2015 р. 7 114 11 179 2 - 11 302

Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності:

На 1 січня 2015 р. 7 - 5 172 2 - 5 181

Амортизаційні відрахування за період

- 5

1 134

-

- 1 139

Зменшення корисності - - - - -

Вибуття - - - - -

На 31 грудня 2015 р. 7 5 6 306 2 - 6 320

Залишкова вартість

На 1 січня 2015 р. - - 5 175 - 587 5 762

На 31 грудня 2015 р. - 109 4 873 - - 4 982

Рух по статтям нематеріальних активів за 2014 рік був наступним:

(тис. грн.)

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

Первісна вартість:

На 1 січня 2014 р. 7 8 842 2 516 9 367

Надходження - 989 - 587 1 576

Вибуття - - - - -

Внутрішні переміщення, рекласифікація та інші зміни

-

516

-

(516)

-

На 31 грудня 2014 р. 7 10 347 2 587 10 943

Накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності:

На 1 січня 2014 р.	7	4 188 2	-	4 197
Амортизаційні відрахування за період				
-				
984				
-				
-				
984				
Зменшення корисності	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2014 р.	7	5 172 2	-	5 181
Залишкова вартість				
На 1 січня 2014 р.	-	4 654	-	516
На 31 грудня 2014 р.	-	5 175	-	587
				5 170
				5 762

12. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня у складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства обліковувалися заборгованість за договорами фінансового лізингу, які включають:

(тис. грн.)

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу	1 571 056	2 119 050
Знецінення активу (резерв сумнівних боргів)	(360 711)	(338 297)
	1 210 343	1 780 753

Всього довгострокова дебіторська заборгованість

1 210 343 1 780 753

Частина дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу знаходяться у заставі банку під кредитний договір на загальну суму 465 832 тис. грн. станом на 31 грудня 2015 р. (31 грудня 2014 р. не перебували в заставі).

13. Запаси

На 31 грудня запаси Товариства включали:

(тис. грн.)

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Виробничі запаси:

Паливо	5	4
Запасні частини	100	53
Інші		

3

-

За вирахуванням:

Резерв на знецінення запасів (-) (-)

Разом виробничі запаси 108 57

Товари

Предмети лізингу стосовно яких було звернене стягнення

342 621 7 376

Резерв на знецінення (щодо вилучених предметів лізингу) (-) (-)

Разом товари

342 621

7 376

Разом запаси:

342 729 7 433

Станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року у Товариства немає активів, які знаходяться на відповідальному зберіганні та обліковуються на позабалансовому рахунку.

Протягом 2015 року було зроблено коригування вартості запасів до чистої реалізаційної вартості на загальну суму 39,278 тисяч гривень (2014: нуль).

14. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2015 р. інвестиційні цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), балансова вартість яких складає 987,694 тис грн. (станом на 31 грудня 2014: нуль).

Станом на 31 грудня 2015 року ОВДП, оцінені за справедливою вартістю, були частково представлені цінними паперами Міністерства фінансів України, номінальна вартість яких буде індексована у випадку зростання середнього міжбанківського курсу гривня/долар США за один місяць до місяця, в якому буде здійснено погашення даних облігацій, порівняно з середнім міжбанківським курсом гривня/долар США за один місяць до місяця випуску даних облігацій. Компанія вирішила не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент та оцінила весь інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Станом на 31 грудня 2015 року балансова вартість цих облігацій становила 571,172 тис. грн. (станом на 31 грудня 2014 р.: нуль), номінальні процентні ставки 8,75% (2014 р.: інвестиції відсутні) та дати погашення - серпень 2016 року (2014р.: інвестиції відсутні).

Станом на 31 грудня 2015 року, оцінені за справедливою вартістю, були також представлені цінними паперами Міністерства фінансів України, деноміновані в доларах США на загальну балансову суму в 416,522 тисяч гривень (31 грудня 2014 р.: відсутні).

Станом на 31 грудня 2015 року усі ОВДП перебували у заставі банку згідно кредитних договорів (2014р.: інвестиції відсутні).

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів віднесена у категорію Рівень 2 ієрархії

справедливої вартості. Протягом 2015 року не було переведень між рівнями ієрархії.

Методики оцінки та дані, використані для визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, визначається згідно котирувань, які відображають умови, за якими відбуваються регулярні та останні операції на ринку. Товариство використовує методики для визначення справедливої вартості інструментів, якщо котирування для них недоступні.

Нижче наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з використанням різних методик оцінки. Вони включають оцінку Товариства щодо припущень, які б здійснювалися учасниками ринку при визначенні справедливої вартості таких інструментів.

Похідні фінансові інструменти

При визначенні вартості похідних фінансових інструментів використовується метод оцінки із застосуванням даних, що відкрито спостерігаються на ринку. Найбільш часто застосовувані методи оцінки включають форвардне ціноутворення та своп-моделі, з використанням розрахунків теперішньої вартості. Моделі включають різні дані, у тому числі кредитоспроможність контрагентів, розмір обмінних курсів "спот" і "форвард" та криві процентних ставок.

15. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.		
Торгова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу		1 088 077	994
497			
Торгова дебіторська заборгованість за товари	762	12 252	
Резерв сумнівної заборгованості щодо зазначених вище статей	(250 584)	(170 708)	
Разом:	838 255	836 041	
	2012 р.	2011 р.	

16. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів

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

31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.		
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу		50	
113	51 450		
Резерв сумнівної заборгованості	(34 746)	(8 207)	
Разом:	15 367	43 243	

17. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу та чисті інвестиції в лізинг

Загальна заборгованість за договорами фінансового лізингу становить (тис.грн):

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Довгострокова дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу 1 571 056
2 119 050

Поточна дебіторська заборгованість по договорам фінансового лізингу 1 088 077 994
497

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами фінансового лізингу 50
113 51 450

2 709 246 3 164 997

Знецінення активу (резерв сумнівних боргів) (646 041) (517 212)

Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу

2 063 203 2 647 785

Заборгованість за договорами фінансового лізингу включає заборгованість від (у тис.грн):

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Великі підприємства 2,623,199 3,002,485

Малі підприємства 65,843 126,327

Фізичні особи 97 313

Мікро-підприємства 20,107 35,872

Зменшення корисності на індивідуальній основі (643,315) (509,423)

Зменшення корисності на сукупній основі (2,726)(7,789)

Всього дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу

2 063 203 2 647 785

Узгодження змін резерву під зменшення корисності є таким (тис.грн):

2015 р. 2014 р.

Резерв під зменшення корисності станом на 01 січня 517,212 306,715

Нараховано за рік 135,621 210,497

Списання - -

Відновлення (6,792)-

Резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня

646,041 517,212

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою можна проаналізувати таким чином (тис грн):

2015 р. 2014 р.

сукупна чиста сукупна чиста

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою:

До 1 року 1,260,600 1,091,404 663,849 469,029

Від 1 до 5 років 1,705,622 1,617,842 3,055,363 2,695,968

Більше 5 років	-	-	-	-
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(256,976)	-		
(554,215)	-			
Мінус - Резерв під зменшення корисності	(646,041)		(517,212)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	2,709,246	2,063,203	3,164,997	2,647,785

Процентні доходи, нараховані за договорами фінансового лізингу, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2015 рік, становили 91,164 тис. грн. (2014 р.: 66,242 тис. грн.).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Компанією, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Компанія запровадила основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають об'єкти фінансового лізингу за договорами фінансового лізингу (переважно рухоме майно).

Компанія зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості.

18. Дебіторська заборгованість за розрахунками

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками Товариство включає розрахунки:

- за виданими авансами,
- з бюджетом

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

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.
за розрахунками з бюджетом:

Авансові внески з податку на прибуток	10 023	10 023
Податковий кредит з ПДВ		
Податок з доходів фізичних осіб		
Розрахунки по інших податках		-
-		
57	1 958	
2		
57		
Разом дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10 080	12 040
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 817	4 523
Резерв сумнівної заборгованості	(221)	(912)
Разом дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 596	

3611

Разом:

11 676

15 651

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

19. Грошові кошти та їх еквіваленти

На 31 грудня 2015 р. грошові кошти та їх еквіваленти включали:
(тис. грн.)

31 грудня
2015 р. 31 грудня 2014 р.

Грошові кошти в банку	11 260 22 324
Депозити до 3-х місяців	30 000 112 611

Разом: 41 260 134 935

На 31 грудня 2015 грошові кошти в банку не перебували в заставі (на 31 грудня 2014 грошові кошти в банку в заставі для покриття кредитів склали 94,611 тис. грн).
Станом на 31 грудня 2015 р. та 2014 р. грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

На 31 грудня кошти в банку були деноміновані в таких валютах:
31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Гривня	
41 184	
19 537	
Євро -	5 193
Долар США	76 110 205
Разом	41 260 134 935

20. Статутний капітал

У 2015 році зміни у розмірі статутного капіталу відсутні. Станом на 31 грудня 2015 р. затверджений і повністю сплачений статутний капітал становив 180 209 тис. грн.

Оголошені дивіденди

У 2015 та 2014 році Товариством дивіденди не оголошувались.

21. Кредити та позики

На 31 грудня 2015 р. кредити та позики включали таке:

(тис. грн.)

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Довгострокові кредити та позики та поточна заборгованість за довгостроковими позиками

Кредити від банківських установ 2 359 532 433 460

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 975 494 2 665 773

Разом: 3 335 026 3 099 233

Короткострокові кредити та позики

Процентні кредити 950 000 117 000

Разом:

950 000 117 000

На 31 грудня кредити та позики були деноміновані в таких валютах:

Довгострокові: 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Гривня

-

-

Долар США 3 335 026 3 099 233

Разом 3 335 026 3 088 233

Короткострокові: 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Гривня

950 000

117 000

Долар США - -

Разом 950 000 117 000

22. Забезпечення майбутніх витрат і платежів

Резерв під потенційні штрафи

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

Резерв під гарантійні зобов'язання

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

Резерв під контрактні зобов'язання

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

професійних послуг.

Резерв на невикористані відпустки та премії

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

Рух за статтями резервів протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, був таким:
(тис. грн.)

Резерв під контрактні зобов'язання

Резерв на невикористані відпустки та премії

Інші забезпечення

Разом

На 1 січня 2015 р. 2 276 2 856

-

5 132

Нараховано протягом року

3 020

1 956

-

4 976

Використано (4 427) (1 358)- (5 785)

Сторновані невикористані суми

-

1 332

-

1 332

На 31 грудня 2015 р.

869

2 122

- 2 991

Рух за статтями резервів протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 року, був таким (тис.грн):

Резерв під контрактні зобов'язання

Резерв на невикористані відпустки та премії

Інші забезпечення

Разом

На 1 січня 2014 р. 815 2 737

221

3 773

Нараховано протягом року

3 376

3 183

-
6 559
Використано (1 915) (3 064)(221) (5 200)
Сторновані невикористані суми
-
-
-
-
На 31 грудня 2014 р.
2 276
2 856
- 5 132

Загальна сума забезпечень на 31 грудня складає (тис.грн):

Резерв під контрактні зобов'язання
Резерв на невикористані відпустки та бонуси
Інші забезпечення
Разом
На 31 грудня 2014 р.
Короткострокові резерви 2 276 2 856 - 5 132
Довгострокові резерви - - - -
На 31 грудня 2015 р.
Короткострокові резерви 869 2 122 - 2 991
Довгострокові резерви
- - - -

23. Доходи майбутніх періодів

Станом на 31 грудня 2015 р. доходи майбутніх періодів становлять суму 1 839 тис. грн., а на 31 грудня 2014 р. - 7 510 тис. грн.

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

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

31 грудня			
2015 р.	31 грудня 2014 р.		
Доходи майбутніх періодів поточні	423	2 178	
Доходи майбутніх періодів довгострокові	1 416	5 332	
Разом:	1 839	7 510	

24. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

На 31 грудня 2015 р. кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включала наступне:

(тис. грн.)

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Зобов'язання за розрахунками з вітчизняними постачальниками	212	6 295
Зобов'язання за розрахунками з іноземними постачальниками	2	284

Разом:

214 6 579

На 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. торгова та інша кредиторська заборгованість була деномінована в таких валютах (тис.грн):

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Гривня

212

6 295

Євро 2 284

Разом 214 6 579

25. Поточні зобов'язання з авансів одержаних

На 31 грудня 2015 р. поточні зобов'язання за розрахунками з авансів одержаних включали таке:

(тис. грн.)

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014р.

Аванси, отримані за договорами фінансового лізингу	1 398	6 791
Аванси, отримані за договорами реалізації товарів (послуг)	2 002	747

Разом:

3 400

7 538

На 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. аванси одержані були деноміновані в таких валютах (тис.грн):

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Гривня
3 400
7 410
Євро - 128
Разом 3 400 7 538

26. Валовий прибуток

Перелік за статтями
(тис. грн.)

	2015 р.	2014р.		
Доходи				
Дохід від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів				317
262 534 050				
Дохід від реалізації послуг фінансового та оперативного лізингу			961 654	501 533
Всього доходів:				
1 278 916				
1 035 583				

Собівартість реалізації

Собівартість реалізації об'єктів лізингу	49 231	491 610		
Собівартість повторної реалізації об'єктів лізингу та перепродаж			162 577	38 709
Інші складові собівартості	4 518	1 323		

Всього собівартість реалізації:

216 326
531 642

Валовий прибуток

1 062 590 503 941

Доходи від реалізації об'єктів фінансового та оперативного лізингу, товарів включають початкову (при першому підписанні договору лізингу) та повторну реалізацію об'єктів лізингу після стягнення їх з лізингоотримувачів, оскільки Компанія несе товарні ризики по даним об'єктам.

27. Адміністративні витрати

Перелік за статтями:
(тис. грн.)

	2015 р.	2014 р.
Витрати на службові відрядження і утримання апарату управління підприємством та іншого загальногосподарського персоналу		
23 900		
23 113		

Винагороди за професійні послуги

6 669

5 054

Витрати на утримання та амортизацію основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання

1 308

1 351

Амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання

1 139

984

Витрати на ІТ 299 219

Всього адміністративні витрати 33 315 30 721

На 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 чисельність працівників Товариства становить

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014р.

Чисельність працюючих 60 66

28. Інші операційні доходи

Перелік за статтями

(тис. грн.)

2015 р. 2014р.

Дохід від індексації об'єктів лізингу 2 368 314 1 727 560

Дохід від операційної курсової різниці 1 562 807 414 688

Дохід від списання кредиторської заборгованості 2 009 5 626

Отримані штрафи, пені, неустойки 3 165 2 323

Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти 4 283 875

Страхове відшкодування

Відсотки по товарному кредиту

Інші доходи

3 114

-

480 -

642

1 872

Всього інші операційні доходи

2 1 3 944 172

2 153 586

29. Інші операційні витрати

Перелік за статтями

(тис. грн.)

2015 р. 2014 р.

Витрати від операційної курсової різниці	3 054 841	2 097 093	
Витрати від індексації лізингового портфелю	2 069 082	517 741	
Збитки від зменшення корисності активів	80 890 301	021	
Додаткові лізингові витрати	17 481	15 384	
Витрати на купівлю-продаж іноземної валют			4 218 11 836
Інші витрати операційної діяльності	3 046	1 130	
Визнані штрафи, пені, неустойки	3	10	
Всього інші операційні витрати	5 229 561	2 944 215	

30. Фінансові доходи і витрати

Перелік за статтями
(тис. грн.)

	2015 р.	2014 р.			
Фінансові доходи					
Відсотки одержані за банківськими депозитами	14 560 11 526				
Відсотки по ОВДП	29 186	-			
Доходи від зміни справедливої вартості цінних паперів	4 165	-			

Всього фінансові доходи

Фінансові витрати

Нараховані відсотки та інші фінансові витрати (включаючи курсову різницю на нарахованих витратах)

47 911

216 041 11 526

123 616

31. Операції Товариства з пов'язаними сторонами

а) Операції Товариства з пов'язаними сторонами на 31 грудня включали:

(тис. грн.)					
2015 р.	Фінансові витрати	Інші операційні витрати		Інші	операційні доходи
	Адміністративні витрати	Фінансові			
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	49 666	-	-	-	14 514
Raiffeisen Bank International AG	166 375	2 930 309	1 382 642	-	-
Raiffeisen-Leasing International GmbH	-	-	-	2 072	-
Разом	216 041	2 930 309	1 382 642	2 072	14 514

2014 р. (відкориговано)					
доходи	Фінансові витрати	Інші операційні витрати		Інші	операційні доходи
	Адміністра-тивні витрати	Фінансові			
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	17 544	-	-	-	11 438
Raiffeisen Bank International AG	104 582	2 074 596	161 502	-	-
Raiffeisen-Leasing International GmbH	-	-	-	2 655	-
ПАТ "Український процесінговий центр"	1 490	-	-	-	-
Разом	123 616	2 074 596	161 502	2 655	11 438

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаними сторонами на 31 грудня, становили:

(тис. грн.)					
2015 р.	Торгова та інша		Грошові кошти		Усього
	дебіторська заборгованість та їх еквіваленти	Інші оборотні фінансові активи			
Засновник АТ "Райффайзен Банк Аваль"	76	39 069	-	-	39 145

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

Залишки, що підлягають сплаті пов'язаним сторонам на 31 грудня, становили:

(тис. грн.)					
2015р.	2014 р.		(відкориговано)		
Raiffeisen Bank International AG:					
Заборгованість за кредитами					
3 335 026	3 099 233				
АТ "Райффайзен Банк Аваль":					
Заборгованість за короткостроковими кредитами			950 000	117 000	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			16	-	

Умови операцій з пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2015 р. Товариством надано у заставу частину об'єктів лізингу, що передані у фінансовий лізинг та вартість яких врахована у складі інвестицій Товариства у фінансовий лізинг на загальну суму 465 832 тис. грн., а також цінні папери вартістю 987,694 для забезпечення виконання зобов'язань по кредитному договору (31 грудня 2014 р: застава відсутня).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в сумі 9 069 тис. грн. та короткострокові депозити, розміщені в Банках в сумі 30 000 тис. грн. під XX% відсотків річних.

Фінансові витрати

Фінансові витрати включають проценти, нараховані Товариством за отриманими від пов'язаних сторін кредитами, також комісійні витрати за послуги та курсову різницю на нарахованих, але несплачених відсотках. Річні процентні ставки за кредитами становлять XX% річних для кредиту деномінованого в доларах США. Щодо ставки для кредиту деномінованого в гривнях, дивись нижче.

Інші операційні витрати та доходи

Інші операційні витрати включають курсові різниці, що виникли на кредитах, наданих пов'язаною особою.

Фінансові доходи

В 2015 р. фінансові доходи у вигляді відсотків по депозитам та відсотків по залишках на рахунках, отримані від пов'язаної сторони.

Позики та кредити

В 2015 році Товариство отримало додаткову кредитну лінію в національній валюті від пов'язаної сторони АТ "Райффайзен Банк Аваль", терміном погашення 22 липня 2016 року. Відсоткова ставка за користування кредитними коштами в національній валюті встановлюється на рівні місячної трансферної ціни гривневого ресурсу +0,5% річних (ефективна ставка була на рівні 20.5% річних. За базову трансферну ціну гривневого ресурсу приймається трансферна ціна на строк в один місяць та визначається кредитором (АТ "Райффайзен Банк Аваль") одноосібно. На 31 грудня 2015 року короткострокова заборгованість Товариства за кредитом отриманим від АТ "Райффайзен Банк Аваль" становить: станом на 31 грудня 2015 року - 950 000 тис. грн. (станом на 31 грудня 2014 року - 117 000 тис грн.). Заборгованість Товариства за нарахованими відсотками по кредиту відсутня.

Винагорода управлінському персоналу

На 31 грудня 2015 р. ключовий управлінський персонал Товариства складався з 2 керівників вищої ланки (2014 р.: 3 керівники).

Інформація щодо загальної суми винагороди ключовому управлінському персоналу на 31 грудня 2015 р. не суттєва тому не розкривається в даних примітках.

б) Зміни в представленні розкриття зі зв'язаними сторонами

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015, керівництво Компанії виявило, що примітка стосовно операцій з пов'язаними сторонами за 2014 та станом на 31 грудня 2014 року була

неповна. Враховуючи вищезазначене керівництво перерахувало відповідні розкриття операцій з пов'язаними сторонами за 2014 рік.

32. Фактичні та потенційні зобов'язання

(i) Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Компанія дотрималася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Компанія нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Компанії та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Компанії вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Компанії більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Податкові збитки визнаються, виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним. Строк дії цих податкових збитків не обмежений згідно з чинним податковим законодавством. Однак, згідно із змінами Податкового кодексу, які набули чинності у 2012 році, накопичені податкові збитки Компанії станом на 31 грудня 2011 року можуть бути використані з певними обмеженнями. Річний ліміт використання цих податкових збитків протягом періоду з 2012 року по 2015 рік становить 25% їх залишку станом на 31 грудня 2011 року.

(ii) Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

(iii) Зобов'язання інвестиційного характеру

На 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. Товариство не має зобов'язань з придбання та будівництва основних засобів та нематеріальних активів.

(iv) Орендні зобов'язання

Операційна оренда - Товариство як орендар уклало угоду про оренду приміщення загальною площею 781 кв. м. Строк дії цієї угоди складає до 31 березня 2017 року (дата закінчення строку суборенди).

На 31 грудня 2015 р. майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди без права припинення були наступними:

(тис. грн.)

2015р. 2014р.

До одного року	2 736	578	
Більше одного року, але менше п'яти років	684	-	
Більше п'яти років	-	-	
	3 420	578	

33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість

На 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. балансова вартість фінансових інструментів Товариства приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

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

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною Товариством для аналогічних фінансових інструментів.

34. Фінансові інструменти та управління ризиками

Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик. Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Вище керівництво Товариства контролює процес управління цими ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами, при цьому виявлення, оцінка та управління фінансовими ризиками здійснюються у відповідності до політики Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики.

Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін

процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Основним інструментом управління є неперервний моніторинг та контроль за динамікою позицій.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки або збитки Компанії.

Чутливість процентних витрат відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на збиток до оподаткування Компанії за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2015 та 2014 років. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на звіт про прибутки або збитки.

Валюта	Збільшення/(зменшення) у базисних пунктах			
2015 р.	Чутливість процентних витрат			
2015 р.	Збільшення/(зменшення) у базисних пунктах			
2014 р.	Чутливість процентних витрат			
2014 р.				
Гривня	+100bp/-100bp	(9 500)/ 9 500	+100bp/-100bp	(1 170)/ 1 170
Долар США	+100bp/-100bp	(33 370)/ 33 370	+100bp/-100bp	(30 992)/ 30 992

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Ризик Товариства, пов'язаний зі змінами валютних курсів, стосується насамперед операційної діяльності Товариства (коли торгова кредиторська і дебіторська заборгованість Товариства деноміновані в іноземних валютах) і фінансової діяльності (коли процентні позики Товариства деноміновані в іноземних валютах).

У поданій нижче таблиці представлена чутливість прибутку Товариства до оподаткування до ймовірної зміни обмінних курсів (у результаті змін у справедливій вартості монетарних активів і зобов'язань) при постійному значенні всіх інших змінних. Аналіз чутливості був підготовлений на основі припущення про те, що частка фінансових інструментів в іноземній валюті є постійною величиною на 31 грудня 2015 і 31 грудня 2014 років.

(тис. грн.)				
2015 р	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах		Збільшення/ (зменшення) збитку до оподаткування	
Зміна обмінного курсу долара США	+98%	(2 860 134)		
Зміна обмінного курсу долара США	-98%	2 860 134		
2014 р	Збільшення/ (зменшення) у базисних пунктах		Збільшення/ (зменшення) збитку до оподаткування	
Зміна обмінного курсу долара США	+98%	(2 929 247)		
Зміна обмінного курсу долара США	-98%	2 929 247		

Ризик ліквідності

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

(тис. грн.)					
2015р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	
Усього					
Кредити та позики	-	645 522	1 588 583	2 540 087	4 774 192
Торгова та інша кредиторська заборгованість		214	-	-	214
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом				2 437	-
Аванси та інші поточні зобов'язання		3 653	-	-	3 653
Резерви	2 991		2 992		
Інші зобов'язання	1 839			1 839	
Разом	11 134 645 522	1 588 583	2 540 087	4 785 326	

(тис. грн.)

2014р.	На вимогу	До 3 місяців	3-12 місяців	Більше року	
Усього					
Кредити та позики	117 000	252 297	2 512 910	448 564	3 330 771
Торгова та інша кредиторська заборгованість		6 247 332	-	-	6 579
Кредиторська заборгованість з розрахунків по заробітній платі	35			-	-
Аванси та інші поточні зобов'язання					35
	7 582				
	-				
	-				
	-				
	7 582				
Резерви	5 132		5 132		
Інші зобов'язання	7 510			7 510	
Разом	143 506	252 629	2 515 910	448 564	3 357 609

Зміни в представленні розкриття за строками погашення

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015, керівництво Компанії виявило, що примітка стосовно розкриття зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року була неповна. Враховуючи вищезазначені зміни, керівництво перерахувало відповідні розкриття зобов'язань за строками погашення за станом на 31 грудня 2014 року.

Кредитний ризик

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

Для аналізу кредитної якості контрагентів за договорами фінансового лізингу, Товариство сегментує кредитний портфель на наступні категорії клієнтів:

- великі підприємства - категорія включає дебіторську заборгованість від великих корпоративних клієнтів;
- малі підприємства - категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу;
- мікро-підприємства - категорія включає дебіторську заборгованість від підприємств малого та середнього бізнесу, які не відносяться до категорій великих та малих підприємств за критеріями об'єму реалізації та сумами наданих кредитних коштів, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Сегментація клієнтів Товариства між категоріями "великі підприємства" та "малі підприємства" базується на обсягах реалізації підприємства та сумі наданого кредиту, які визначаються внутрішніми політиками Товариства.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан після ефекту зниження ризику через договори фінансового лізингу чи застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Товариство послідовно застосовувало ту ж саму рейтингову модель для оцінки кредитного ризику.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Товариством шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей консолідованого звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням.

Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась (тис грн) Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась індивідуально

2015 р. Всього

2015 р.

Високий рейтинг

2015 р. Стандартний рейтинг

2015 р. Нижче стандартного

2015 р. Відсутність рейтингу

2015 р.

Грошові кошти та їх еквіваленти - 41,260 - - - 41,260

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу:

Великі підприємства-	257,079	982,764	-	1,383,356	2,623,199
Малі підприємства -	5,468	13,789	-	46,586	65,843
Фізичні особи -	-	-	97	-	97
Мікро-підприємства -	-	-	18,643	1,464	20,107
Всього-	303,807	996,553	18,740	1,431,503	2,750,603

Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась (тис грн)

Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась індивідуально

2014 р. Всього

2014 р.

Високий рейтинг

2014 р.	Стандартний рейтинг					
2014 р.	Нижче стандартного					
2014 р.	Відсутність рейтингу					
2014 р.						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	134,935	-	-	-	134,935
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу:						
Великі підприємства	57,561	300,187	1,236,926	-	1,407,811	3,002,485
Малі підприємства	-	14,489	63,081	-	48,757	126,327
Фізичні особи	-	-	-	313	-	313
Мікро-підприємства	-	-	-	35,872	-	35,872
Всього	57,561	449,611	1,300,007	36,185	1,456,568	2,782,720

35. Чистий прибуток на акцію

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

36. Події після звітного періоду

Після 31 грудня 2015 року гривня девальвувалася по відношенню до основних іноземних валют. На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, 27 квітня 2016 року, офіційні курси обміну гривні, встановлені Національним банком України, становили 25.30 гривні за 1 долар США та 28.56 гривні за 1 євро.

37. Умовні зобов'язання

Невідомі зобов'язання на виплати у Товариства відсутні.

Керівник _____ Спихальський Михаль Войцех

Головний бухгалтер _____ Александрова Олена Вікторівна

27 квітня 2016 року