

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Новий Львів»	за ЄДРПОУ	37964899	
Територія	ЛЬВІВСЬКА	за КОАТУУ	4610100000	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г.	за КВЕД	64.99	
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	5			
Адреса, телефон	вулиця Литвиненка, буд. 3, м. Львів, Львівська обл., 79034		2423633	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	5	5
первісна вартість	1001	11	13
накопичена амортизація	1002	6	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	33	32
первісна вартість	1011	50	75
знос	1012	17	43
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	13 035	15 069
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	4	6
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>13 077</b>	<b>15 112</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	414	1 099
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	808	124
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	808	124

**БАЛАНС (Продовження)**

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 223</b>	<b>1 224</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>14 300</b>	<b>16 336</b>	
<b>ПАСИВ</b>				
	1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 000	12 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	251	796	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>12 251</b>	<b>12 796</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	21	36	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	21	36	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>21</b>	<b>36</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	1 951	3 385	
розрахунками з бюджетом	1620	54	119	

## ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	51	119
розрахунками зі страхування	1625	8	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2 028</b>	<b>3 504</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>14 300</b>	<b>16 336</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Підприємство	ТЗОВ «ФК «НОВИЙ ЛЬВІВ» за ЄДРПОУ	37964899		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.**

Форма №2 за ДКУД 1801003

## I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 276	4 316
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	8 276	4 316
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(12 814)	(5 052)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(40)	(27)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(4 578)	(763)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5 242	1 021
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	664	258
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(119)	(51)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	545	207
збиток	2355	(-)	(-)
<b>II. Сукупний дохід</b>			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>545</b>	<b>207</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	73	32
Витрати на оплату праці	2505	299	235
Відрахування на соціальні заходи	2510	101	82
Амортизація	2515	29	14
Інші операційні витрати	2520	12 352	4 716
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>12 854</b>	<b>5 079</b>

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Підприємство	ТЗОВ «ФК «НОВИЙ ЛЬВІВ» за ЄДРПОУ	37964899		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 684	5 483
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	613
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			

ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 873)	(5 309)
Праці	3105	(237)	(181)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(119)	(90)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(99)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(51)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(48)	(33)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(27)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(222)	(20)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-3 866</b>	<b>423</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	5 242	1 021
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(2 033)	(709)
необоротних активів	3260	(27)	(33)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>3 182</b>	<b>279</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-684</b>	<b>702</b>
Залишок коштів на початок року	3405	808	106
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	124	808

Підприємство

ТЗОВ «ФК «НОВИЙ ЛЬВІВ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01

за ЄДРПОУ

37964899

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	-	-	-	251	-	-	12 251
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>12 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 251</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>12 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 796</b>

**ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»**
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВИЙ ЛЬВІВ»  
за 2015 рік станом на 31 грудня 2015 року  
(в тисячах українських гривень)**
**Примітка №1. Загальна інформація.**
**Примітка № 1.1. Загальна інформація про товариство.**

1. Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВИЙ ЛЬВІВ» (скорочена ТОВ «ФК «Новий Львів», далі - товариство).

2. Код ЄДРПОУ: 37964899.

3. Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

4. Юридична адреса: 79034 Україна, м.Львів, вул.Литвиненка,3

5. Фактична адреса: 79034 Україна, м.Львів, вул.Литвиненка,3

6. Вищим органом управління товариства є Установчі збори Засновників Товариства.

7. Генеральний директор: Труш Олег Ілліч

8. Головний бухгалтер: Солодкова Тетяна Георгіївна

9. Контактні телефони: (032) 242-36-33, (032) 240-40-00

10. E-mail адреса: <http://new-lviv.com.ua>

11. Основний вид діяльності:

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

12. Короткий опис основної діяльності товариства: діяльність із залучення коштів від установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва відповідно Ліцензії на провадження діяльності із залучення коштів від установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю серії АВ № 614861 від 22.05.2012 року.

13. Відокремлених підрозділів ТОВ «ФК «Новий Львів» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2015 року не відбувалось.

14. Товариство є платником податку на прибуток на загальних умовах, та не є платником ПДВ.

**Примітка № 1.2. Основа підготовки фінансового звіту.**

Основою складання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність товариства підготовлена на основі облікових даних, відповідним чином скоригованих і класифікованих у відповідності МСФЗ.

Так, відповідно до вимог п.2 Порядку подання звітності, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.200р. № 419 (із змінами), фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за МСФЗ, зокрема також і підприємствами, які провадять господарську діяльність за такими видами діяльності як надання фінансових послуг.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року, підготовлена у відповідності до МСФЗ.

Фінансова звітність є індивідуальною, стосується тільки діяльності ТОВ «ФК «Новий Львів».

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше. Всі чисельні показники у звітності округлені до (ближньої) тисячі

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.

**Примітка № 1.3. Плани щодо безперервної діяльності.**

Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати товариство чи припинити діяльність. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, окрім суттєвого погіршення економічної ситуації в країні.

**Примітка № 1.4. Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань на наступному фінансовому році.**

При підготовці фінансової звітності товариство здійснювало попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у товариства на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок.

**Примітка № 1.5. Суттєві положення облікової політики та принципи бухгалтерського обліку.**
**КРИТЕРІЙ ВИЗНАННЯ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання — поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - природження економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

Відповідають визначенням одного з елементів;

Відповідають критеріям визнання.

Критерій визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі історичної собівартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво проводить оцінку активів, зобов'язань, доходів та витрат на основі принципу обачності.

**НЕОБОРОТНІ АКТИВИ**

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 2 500 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовувати такі класи активів:

- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади та інвентар;
- інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи ті, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінкових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується. У випадку передачі інвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, відходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Генеральним директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводить прямолінійним способом відходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списувати на витрати в період їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізувати. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

**НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;



## ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після врахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Генеральним директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Генеральним директором Товариства

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

#### ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховувати за однорідними групами.

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за врахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження ціни;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місяцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховувати в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

#### ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяти такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду;
- довгострокові векселі одержані;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторську заборгованість оцінювати за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторську заборгованість оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

#### ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

#### ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції обліковувати відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікувати за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії;
- інші фінансові інвестиції.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковувати за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Вони обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлювати шляхом:

- застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
- посилення на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переохітки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі. Інвестиції в дочірні компанії оцінювати за методом історичної собівартості. Фінансові інвестиції оцінювати за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення, їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

#### ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення у звіті про

**ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»**

фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

Специфіка діяльності Товариства передбачає враховувати все підприємство як Одницю, яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одниці в цілому у звітності не відображається.

**ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ**

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

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

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;

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

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- запаси;
- нематеріальні активи;
- інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються

**ЗОВОВ'ЯЗАННЯ ТА РЕЗЕРВИ**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікувати на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відітк ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щорічно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата працівників звільнених в поточному році не включається до розрахунку резерву.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, відрахування до резерву визначаються на останній день року.

Величину резерву сумнівних боргів визначати, виходячи з платоспроможності окремих дебіторів. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами. **ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ**

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законом України.

**ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ**

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від надання фінансових послуг визнається в періоді їх фактичного надання, незалежно від термінів оплати.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за відомою, затвердженою директором (наприклад, нарахування резерву сумнівних боргів).

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

**ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК**

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує імовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

**ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

**СЕГМЕНТИ**

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

**ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ**

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанією);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистрибутор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Правила взаємин із учасниками групи та особливості формування вартості послуг з адміністрування встановлюються договором.

**Примітка № 2. Розкриття даних звітності.**

**Примітка № 2.1. До рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1000-1002 «Нематеріальні активи».**

Нематеріальні активи компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	2015р.
Балансова вартість на 01 січня 2015 року, у т.ч.	
- первісна вартість	11

## ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

Найменування статті	2015р.
- накопичена амортизація	6
Всього надійшло	2
Всього вибуття, у т.ч.	-
вибуття первісної вартості	-
вибуття накопиченої амортизації	-
Амортизаційні відрахування	2
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року, у т.ч.	
- первісна вартість	13
- накопичена амортизація	8

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, за вирахуванням накопиченої амортизації в разі їх наявності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання визначається по кожному об'єкту окремо.

Протягом звітного періоду змін методів амортизації, термінів корисного використання та вибуття нематеріальних активів не було. Протягом звітного періоду товариством не здійснювалася переоцінка вартості нематеріальних активів.

Обмеження права власності товариства на нематеріальні активи відсутні.

**Примітка № 2.2 до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1010-1012 «Основні засоби».**

Основні засоби компанії представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 01 січня 2015 року, у т.ч.</b>				
- первісна (переоцінена) вартість	22	22	6	50
- знос	4	7	6	17
Всього надійшло	10	9	6	25
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.				
- вибуття первісної (переоціненої) вартості				
- вибуття зносу				
Амортизаційні відрахування	11	9	6	26
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року, у т.ч.				
- первісна (переоцінена) вартість	32	31	12	75
- знос	15	16	12	43

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає витрати по їх придбанню та виготовленню (витрати на транспортування, монтаж, приведення до стану, необхідного для експлуатації та інші безпосередньо пов'язані витрати), за вирахуванням накопиченої амортизації в разі її наявності. Підприємство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи строком корисного використання більше одного року та вартістю до 6000 грн.

З метою обліку основні засоби згруповано по групах: земельні ділянки; будинки, споруди та передавальні пристрої; машини та обладнання; транспортні засоби; інструменти, прилади, інвентар (меблі); інші основні засоби; малоцінні матеріальні необоротні активи.

Нарахування амортизації здійснюється Товариством щомісячно протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта при зарахуванні на баланс і призупиняється на період його виводу з експлуатації (для реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання, консервації та інших причин) на підставі документів, які свідчать про виведення таких основних засобів з експлуатації.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у місяці введення в експлуатацію об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо, виходячи з очікуваної тривалості їх використання. Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

Основні засоби	Середній строк корисного використання (роки)
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4
Малоцінні необоротні матеріальні активи	100% в місяці введення в експлуатацію

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Амортизація основних засобів провадиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості. Для всіх груп основних засобів встановлена «нульова» ліквідаційна вартість.

Станом 31 грудня 2015 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третім сторонам за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди. Протягом 2015 року товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Протягом 2015 року основні засоби не переоцінювалися. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не

визнавалися. Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів не було. Протягом 2015 року товариство не отримувало основні засоби за рахунок цільового фінансування. Станом на 31 грудня 2015 року товариство не отримувало основні засоби в фінансову оренду.

Не рідше ніж раз на рік Товариством, згідно з наказом, проводиться інвентаризація основних засобів та товарно-матеріальних цінностей.

**Примітка № 2.3 до рядка Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1035 «Інші фінансові інвестиції».**

Фінансові інвестиції, що включені до статей балансу «Довгострокові фінансові інвестиції» та «Поточні фінансові інвестиції» мають наступну структуру:

Вид фінансових інвестицій	Станом на 01.01.2015 р.			Станом на 31.12.2015 р.		
	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Фінансові інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Фінансові інвестиції, доступні для продажу	Фінансові інвестиції, утримувані до погашення
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, в:						
дочірні підприємства	-	-	-	-	-	-
асоційовані підприємства	-	-	-	-	-	-
спільну діяльність	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові фінансові інвестиції:						
акції	-	-	-	-	-	-
облігації	-	-	-	-	-	-
частки у статутному капіталі	13035-	-	-	15069	-	-
депозити	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	13035-	-	-	15069	-	-
Поточні фінансові інвестиції:						
акції	-	-	-	-	-	-
облігації	-	-	-	-	-	-
частки у статутному капіталі	-	-	-	-	-	-
депозити	-	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені частками, які не мають котировань на активному ринку та частками у статутному капіталі інших підприємств. Ці фінансові інвестиції відображені в балансі товариства за первісною собівартістю.

Наприкінці кожного звітного періоду товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду.

Збиток від зменшення корисності не визнавався.

Станом на 31 грудня 2015 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість довгострокових фінансових інвестицій складала 15069 тис.грн. Ця сума представляла внеском до статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «Галицька інвестиційно-лізингова компанія».

**Примітка № 2.4 до рядка Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1045 «Відстрочені податкові активи».**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Активи та зобов'язання, за якими виникають тимчасові різниці, що призводять до визнання відстроченого податку на прибуток	Станом на 01.01.2015 року		Станом на 31.12.2015 року	
	Відстрочений податковий актив	Відстрочене податкове зобов'язання	Відстрочений податковий актив	Відстрочене податкове зобов'язання
Незавершене виробництво	-	-	-	-
Нематеріальні активи	-	-	-	-
Основні засоби	-	-	-	-
Готова продукція	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (резерв сумнівних боргів)	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-	-	-
Фінансові інвестиції	-	-	-	-



## ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

Активи та зобов'язання, за якими виникають тимчасові різниці, що призводять до визнання відстроченого податку на прибуток	Станом на 01.01.2015 року		Станом на 31.12.2015 року	
	Відстрочений податковий актив	Відстрочене податкове зобов'язання	Відстрочений податковий актив	Відстрочене податкове зобов'язання
Забезпечення виплат персоналу	4	-	6	-
Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів	-	-	-	-
Перенесення податкового збитку на майбутні періоди	-	-	-	-
Всього ВПА, ВПЗ	4	-	6	-

Для розрахунку відстрочених податкових активів станом на 31.12.2015 року використовувалась ставка податку на прибуток, згідно з Податковим кодексом України, в розмірі 18%.

**Примітка № 2.5 до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1100 «Запаси», 1101 «Виробничі запаси».**

Оприбуткування запасів здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно з МСБО №2. При вибутті запаси оцінюються за методом ФІФО. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів.

Залишок запасів станом на 31 грудня 2015 року складає 1 тис.грн.

У звітному періоді товари на баланс товариства не надходили.

Запаси, що оформлені у заставу, на кінець звітної періоду та щодо яких слід здійснювати переоцінку вартості відсутні.

Не рідше ніж раз на рік в Товаристві, згідно наказу, проводиться інвентаризація оборотних активів а також малоцінних та швидкозношуваних предметів.

**Примітка № 2.6 до рядка Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість».**

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2015 р.	Станом на 31.12.2015 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками за претензіями	-	-
Заборгованість за розрахунками за реалізовані фінансові інвестиції	-	-
Сплачена авансом орендна плата	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	414	1099
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	414	1099

Станом на кожну звітну дату товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася.

До об'єктивних свідчень зменшення корисності товариство відносить:

- порушення контракту, зокрема, прострочення платежу більше ніж на 90 днів;
- стає відомо, що проти дебітора може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації, або прийнято рішення про ліквідацію.

Товариство очікує поашення даної заборгованості протягом 12 місяців. Протягом 2015 ро. у безнадійна дебіторська заборгованість відсутня.

Згідно з обліковою політикою товариства, резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості. Протягом 2015 року товариством резерв сумнівних боргів не створювався.

**Примітка № 2.7 до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) 1165 «Гроші та їх еквіваленти», 1166 «Готівка», 1167 «Рахунки в банках».**

Склад грошових коштів та їх еквівалентів товариство представило наступним чином:

Найменування показника структури грошових коштів	Станом на 01.01.2015 р.	Станом на 31.12.2015 р.
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	808	124
Інші рахунки в банках	-	-
Грошові кошти в дорозі	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	808	124

Грошові кошти Товариства станом на 31.12.2015 року зберігаються виключно на банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно з «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. №637.

Обмеження права товариства на користування грошовими коштами у 2015 році відсутні.

**Примітка № 2.8 до рядків 1400-1495 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Власний капітал».**

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 01.01.2015 р.	Станом на 31.12.2015 р.
Зареєстрований статутний капітал	12000	12000

Найменування показника структури капіталу	Станом на 01.01.2015 р.	Станом на 31.12.2015 р.
Додатковий капітал	-	-
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Нерозподілений прибуток	251	796
Всього	12251	12796

Зареєстрований статутний капітал, згідно зі Статутом товариства.

Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні товариства. Порядок розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників.

Частки в статутному капіталі товариства предствлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 31.12.2015р.	
	сума, грн.	частка, %
ТЗОВ «Технології Комфорту», юридична особа - резидент	2200000,00	18,33
ТЗОВ «Мальви-Меблі», юридична особа - резидент	2789748,00	23,25
ТЗОВ «ГІЛК»	7010252,00	58,42
Всього:	12000000	100%

Станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал сплачений повністю.

**Примітка № 2.9 до рядка Балансу (Звіту про фінансовий стан) № 1521 «Довгострокові забезпечення виплат персоналу».**

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2015 р.	Створено забезпечення протягом року	Використано забезпечення протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечення	Залишок на 31.12.2015 р.
Інші забезпечення	-	-	-	-	-
Всього	21	24	9	-	36

Забезпечення визнаються товариством тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вибуття ресурсів, а також може бути здійснена достовірна оцінка для визнання забезпечення.

Забезпечення створюються товариством для відшкодування наступних (майбутніх) витрат:

- виплату відпусток працівникам;
- виконання гарантійних забезпечень;
- реструктуризацію, виконанні зобов'язань при припиненні діяльності;
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів визнається в сумі очікуваного збитку тоді, коли витрати для виконання зобов'язань перевищують доходи від контракту.

Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

**Примітка № 2.10 до рядків Балансу (Звіту про фінансовий стан) № 1610 «Поточні зобов'язання і забезпечення».**

Зобов'язаннями в Товаристві визнаються заборгованість іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п.МСБО 1.

Станом на 31 грудня 2015 року поточні зобов'язання товариства складають 3504 тис.грн. і включають поточну заборгованість заборгованість:

- за товари, роботи, послуги – 3385 тис.грн;
- за розрахунками з бюджетом (в т.ч. з податку на прибуток) – 119 тис.грн.

**Примітка № 2.11 до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).**

Група доходів	2014 рік Всього	2015 рік Всього
Дохід від реалізації продукції (товарів), послуг,	4316	8276
Інші операційні доходи в т.ч.	-	-
дохід від реалізації іноземної валюти	-	-
дохід від реалізації інших оборотних активів	-	-
дохід від операційної оренди активів	-	-
дохід від операційної курсової різниці	-	-
Дохід від участі у капіталі	-	-
інші операційні доходи	-	-
Інші фінансові доходи	1021	5242
Інші доходи в т.ч.	-	-
дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Інші	-	-

**Примітка № 2.12 до рядка 2130 «Адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).**

Найменування статті	2014 рік	2015 рік
Витрати на утримання персоналу	235	299
Амортизація основних засобів	14	29



## ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

Найменування статті	2014 рік	2015 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, рекламні та інші експлуатаційні послуги	-	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	18	15
Витрати на соціальні заходи	82	101
Витрати на відрядження	2	-
Плата за землю та інші податки	-	-
Послуги банку	17	224
Інші	4684	12146
Усього адміністративних витрат	5052	12814

Примітка № 2.13 до рядка 2180 «Інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Найменування статті	2014 рік	2015 рік
Операційна оренда активів	-	-
Витрати на гарантійне обслуговування	-	-
Операційна курсова різниця	-	-
Собівартість реалізованих інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	2	30
Утримання об'єктів житлово-комунального та соціально-культурного призначення	-	-
Собівартість реалізованої валюти	-	-
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Інші витрати	25	10
Всього інших операційних витрат	27	40

Примітка № 2.14 до рядка 2220 «Інші фінансові доходи» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Найменування статті	2014 рік	2015 рік
Нараховані відсотки згідно договору банківського обслуговування	1021	5242
Всього інших фінансових доходів	1021	5242

## Примітка № 3. «Розкриття інформації за договорами оренди».

Протягом 2015 року товариство не здійснювало операцій з фінансовою оренди. За договорами операційної оренди, як орендар, товариство наводить наступну інформацію: договорів невідмовної оренди та невідмовної суборенди товариство не укладало; попереджені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

## Примітка № 4 «Умовні активи та зобов'язання».

Станом на 01 січня 2015 року та 31 грудня 2015 року товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

## Примітка № 5 «Інформація про гарантії та забезпечення отримані».

Товариство станом на 31.12.2015 року не має отриманих та наданих гарантії та забезпечень.

## Примітка № 6 «Операції з інструментами власного капіталу».

Протягом 2015 року товариство не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

## Примітка № 7 до Звіту про рух грошових коштів (прямий метод).

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2015 року не відбувалося. Грошових коштів, які є в наявності та які недоступні для використання товариством, станом на 31.12.2015 року не має.

Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік складено Товариством за вимогами МСБО 7 на основі прямого методу, згідно з яким, розкривається інформація про класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. Застосування даного методу складання звіту базується на безпосередньому використанні даних з реєстрів бухгалтерського обліку щодо дебетових або кредитових оборотів грошових коштів за звітний період у кореспонденції з рахунками бухгалтерського обліку операцій, активів або зобов'язань. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та інвестиційної діяльності. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

## Примітка № 8 «Інформація про випадки виявленого шахрайства».

Протягом 2015 року системою корпоративного управління товариства не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників товариства, ні з боку управлінського та найвищого персоналу товариства, ні з боку третіх осіб.

## Примітка № 9 «Інформація про Фонди фінансування будівництва».

Виключним видом діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Новий Львів» є діяльність із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. Відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» грошові кошти, які акумулюються на рахунок ФФБ, використовуються Управителем (фінансовою компанією) виключно за цільовим призначенням, зокрема на фінансування будівництва житла.

Станом на 31.12.2015 року діючими залишаються:

- фонд фінансування будівництва «Новий Львів В» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 25.09.2012р.);
- фонд фінансування будівництва «Новий Львів Б» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 21.01.2013р.);

- фонд фінансування будівництва «Новий Львів Г» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 02.04.2014р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів Д» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 08.09.2014р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів Е» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 04.07.2014р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів Е» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 12.05.2015р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів К» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Тернопільська, 21 (дата створення 02.10.2015р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів – ЛДУ БЖД» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Дж.Ленона, мікрорайон №42 (дата створення 04.09.2013р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів ЛДУ БЖД 2» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Дж.Ленона, мікрорайон №42 (дата створення 22.09.2014р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів – Угорська 1» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Угорська, 14 (дата створення 12.12.2014р.);
  - фонд фінансування будівництва «Новий Львів – Угорська 2» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Угорська, 14 (дата створення 29.12.2014р.);
  - фонд фінансування будівництва «Антоновича-Кокорудза» виду А житлового будинку за адресою: Львівська область, м. Львів, вул. Антоновича, 31 (дата створення 19.10.2015р.);
- Облік коштів, внесених довірцями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем з ФФБ на фінансування будівництва, відокремлюються від власного майна товариства, а також від інших фондів. Облік майна, що перебуває в управлінні, товариство веде за об'єктами будівництва та складає щодо цього майна окремі баланси.

## Примітка № 10 «Служба внутрішнього аудиту».

Основними функціями служби внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю компаній; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління фінансової компанії; перевірка результатів фінансової діяльності компанії; аналіз інформації про діяльність фінансової компанії, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю компанії. Служба внутрішнього аудиту ТОВ «ФК «Новий Львів» створена Протоколом загальних зборів учасників від 08.01.2013р. Наказом директора товариства від 08.01.2013 року за №08/01/13-А затверджені посадова інструкція внутрішнього аудитора, положення служби внутрішнього аудиту, програма внутрішнього аудиту.

## Примітка № 29 «Події після дати балансу».

Події, інформація про які може вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2015 року не відбувались.

Генеральний директор

Труш О.І.

Головний бухгалтер

Солодкова Т.Г.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
«АУДИТ – СЕРВІС ІНК»щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВИЙ ЛЬВІВ»  
станом на 31 грудня 2015 року

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Учасникам ТОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»

м. Івано-Франківськ

11 квітня 2016 р.

I. Звіт щодо фінансової звітності  
Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Новий Львів»
Код ЄДРПОУ	37964899
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	79034, Україна, м. Львів, вул. Литвиненка, 3.
Дата та номер запису в єдиному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	09.11.2011р № 14151020000026448
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування і пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Чисельність працівників	5
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Ліцензія Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серії АВ № 614861, якою надано право на здійснення діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю терміном дії з 22.05.2012р. по 22.05.2017р

**ТЗОВ «Фінансова компанія «Новий Львів»**

Кількість підрозділів	-
Прізвище та ініціали керівника	Труш О.І.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Солодкова Т.Г.

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Новий Львів» (далі – Товариство), що включають Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямих методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до річної фінансової звітності, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

**Відповідальність управлінського персоналу за річну звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне предстання цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

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

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

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

**Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Новий Львів», відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф**

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки економіки, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на безперервність діяльності Товариства.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

**II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**
**Повнота та відповідність фінансової звітності нормативам бухгалтерського обліку**

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996-XIV з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських операцій і з врахуванням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в частині, що не суперечать законодавству України. Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної техніки.

Задовільний стан бухгалтерського обліку в Товаристві забезпечив своєчасне складання та подання до відповідних інстанцій фінансової, податкової та статистичної звітності.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Товариства даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

**Наявність та незмінність облікової політики Товариства**

В 2015 році Товариством використовувалась облікова політика, якою визначено сукупність принципів, методів, що використовуються при відображенні господарських операцій в бухгалтерському обліку і складанні фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Формування статутного капіталу Товариства відображено у бухгалтерському обліку за кредитом рахунку 40 «Статутний капітал» на суму 12 000 000,00 грн.

Облік статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства. Розмір статутного капіталу складає 12 000 000,00 (Дванадцять мільйонів) гривень 00 коп. Станом на 31.12.2015 р. статутний капітал сплачений в повному обсязі грошовими коштами.

За результатами діяльності в 2015 році Товариством отримано прибуток в сумі 545 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами.

Сума нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2015 р. складає 796 тис. грн. Власний капітал ТОВ «Фінансова компанія «Новий Львів» станом на 31.12.2015 р. становить 12 796 тис. грн., що відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

**Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності Товариства, відображених у фінансовій звітності.**

Аналіз доходів, витрат і фінансових результатів дає аудитору підставу підтвердити реальність та точність фінансових результатів діяльності Товариства. Аудитори підтверджують, що в фінансовій звітності Товариства наведені дані про фінансові результати є реальними і відповідають даним бухгалтерського обліку.

В примітках до фінансової звітності Товариством розкрито інформацію про розмір операційних, фінансових та інших доходів та витрат Товариства за 2015 рік.

**Аналіз показників фінансового стану**

Аудиторами, на підставі фінансової звітності, здійснена оцінка фінансового стану та платоспроможності ТОВ «Фінансова компанія «Новий Львів» станом на 31.12.2015 р. на підставі розрахунку показників платоспроможності та фінансової стійкості (табл. 1).

**Таблиця 1**

Показники	Позн.	Формула розрахунку	Алгоритм розрахунку	Норм.	Станом на 31.12.15 р.
<b>Коефіцієнт поточної ліквідності.</b> Характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості.	КЛ 1	Оборотні активи Поточні зобов'язання	ф. 1 р. 1195 – р.1101 – р. 1102 – р. 1103 – р.1104 – р. 1110 – р. 1170 гр. 4 ф. 1 р. 1695 – р. 1660 – р.1665 – р. 1670 гр. 4	не < 0,5	0,35
<b>Коефіцієнт миттєвої ліквідності.</b> Характеризує те, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені за рахунок ліквідних оборотних активів та вимог	КЛ 2	Монетарні оборотні активи Поточні зобов'язання	ф. 1 р. 1120 + р. 1125 + р. 1160 + р. 1165 гр. 4 ф. 1 р. 1695 – р. 1660 – р.1665 – р. 1670 гр. 4	не < 0,2	0,04
<b>Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом</b> Характеризує рівень ризику фінансування необоротних (довгострокових) активів	КПНА	Власний капітал Необоротні активи	ф. 1 р. 1495 гр. 4 ф. 1 р. 1095 гр. 4	не < 0,1	0,85
<b>1.4. Коефіцієнт фінансової незалежності</b> Характеризує ступінь фінансового ризику	КФН	Власний капітал Валюта балансу (пасив)	ф. 1 р. 1495 гр. 4 ф. 1 р. 1900 гр. 4	не < 0,1	0,78

Аналіз основних показників фінансового стану Товариства свідчить про задовільний фінансовий стан, виходячи з поточних ринкових умов та економічної ситуації. Товариством частково порушено економічні нормативи платоспроможності та фінансової стійкості на 31.12.15 р.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження	76018, м. Івано-Франківськ вул. Б.Лепкого буд. 34 офіс 1
Реєстраційні дані	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року №315/3 чинне до 24.09.2020 р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 24.12.2014 р. №304/4 № 0520
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво № 0107 строк дії з 25.02.2014 р. до 04.11.2015 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.11.2015 р. № 2818
Керівник	Хрипуненко Олександр Сергійович
Інформація про аудитора	Орлова В.К – Директор по аудиту (сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012 р. №261/2 чинний до 23 грудня 2017 року)
Контактний телефон/факс	(0342) 75-05-01

**Основні відомості про умови договору про проведення аудиту**

Договір на виконання аудиторських послуг від 29 лютого 2016 р. № А-127 Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01.01 по 31.12.2015 р. Аудит проведено в період з 29 лютого по 11 квітня 2016 р.

Директор:

В.К. Орлова