

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»	за ЄДРПОУ	33939607	
Територія	м. Чернігів	за КОАТУУ	7410136300	
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.99	
Середня кількість працівників ¹	2			
Адреса, телефон	м.Чернігів вул.Стрілецька 88, офіс 4			

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

v

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

Форма №1 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	47
первісна вартість	1001	50	50
накопичена амортизація	1002	45	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	25	25
знос	1012	25	25
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	15 950	15 950
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	15 955	15 997
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	225	188
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	48	106
Витрати майбутніх періодів	1170	52	52
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	325	347
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС	1	2	3	4
ПАСИВ	1	2	3	4
БАЛАНС	1300	16 280	16 280	16 344
ПАСИВ	1300	16 280	16 280	16 344
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	1 055	1 056	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 063	5 067	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	16 118	16 123	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	147	215	
розрахунками з бюджетом	1620	5	6	
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	-	
розрахунками зі страхування	1625	3	-	
розрахунками з оплати праці	1630	7	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	162	221	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	16 280	16 344	

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



ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2015	01	01
	за ЄДРПОУ		33939607		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 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	470	324
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	470	324
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	44	89
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(503)	(394)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	(1)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11	19
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
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	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11	19
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5	13
збиток	2355	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
II. Сукупний дохід			
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5	13
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	156	142
Відрахування на соціальні заходи	2510	57	52
Амортизація	2515	7	10
Інші операційні витрати	2520	283	190
Разом	2550	503	394
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	-	-

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2015	01	01
	за ЄДРПОУ		33939607		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	470	183
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	44	89
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(176)	(50)
Праці	3105	(134)	(109)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(66)	(54)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(29)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(25)	(20)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(1)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	108	35
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(50)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-50	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
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	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	58	35
Залишок коштів на початок року	3405	48	13
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	106	48

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»	Дата (рік, місяць, число)	2015 01 01	КОДИ	33939607
		за ЄДРПОУ			

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
									1801005	1801005
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	1 055	5 063	-	-	-	16 118
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	1 055	5 063	-	-	-	16 118
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	4	-	-	-	5
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	1 056	5 067	-	-	-	16 123

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕГІОН КАПІТАЛ»**

Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ за рік, що закінчується 31 грудня 2014 року

Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВ «Фінансова компанія «РЕГІОН КАПІТАЛ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2014 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор
ТОВ ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» _____
Савчук В.В.
Гол. Бухгалтер

Морозов Є.В.
Примітки до фінансової звітності
1. Основні відомості про Товариство

ТОВ «Фінансова компанія «РЕГІОН КАПІТАЛ» зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 20.12.2005 р., номер свідоцтва про державну реєстрацію № 1 070 102 0000 016337.

- Середньооблікова численність штатних працівників – $\frac{4}{2}$
Сумісники – $\frac{4}{2}$
Місто здійснення діяльності – м. Чернігів, вул. Стрілецька, будинок 88, офіс 4.
ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» має поточні рахунки в установах банку:
1. № 26506020338158 в ПУАТ «ФІДОБАНК», м. Київ, МФО 300175 – в укр. грн.;
2. № 26509050338158 в ПУАТ «ФІДОБАНК», м. Київ, МФО 300175 – в укр. грн. (з 21.11.2013 р.);
3. № 26507498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005 – в укр. грн. (з 07.03.2014 р.);
4. № 26046498380500 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків. МФО 351005 – в укр. грн. (з 07.03.204 р.).

Характер операцій, що здійснює ТОВ «Фінансова компанія «РЕГІОН КАПІТАЛ» (надалі – Товариство) – провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, що є виключним видом діяльності ТОВ «Фінансова компанія «РЕГІОН КАПІТАЛ».

Довідка відділу статистики серія АА № 606362 від 26.07.2012р. – основний вид діяльності – 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Наявність ліцензій та свідоцтв:

- Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199732 від 04.09.2014р. на діяльність із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, строк дії: з 04.09.2014р. по 04.09.2019р., рішення про видачу ліцензії № 2584 від 04.09.2014р.;

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 82, реєстраційний номер 13102818, з кодом фінансової установи 13, яке видане згідно розпорядження Держфінпослуг № 5582 від 06.04.2006 р.

Наявність Фондів фінансування будівництва станом на 31.12.2014р.:

Найменування ФФБ	Місцезнаходження об'єкта будівництва ФФБ	Рахунки
ФФБ виду А ТОВ «ІБК «Альфа-Інвест» – Гоголя, 3 м. Чернігів»	м. Чернігів, вул. Гоголя, 3	№26509935718546 в ЧО ФАКБ «УкрСиббанк» МФО 353014
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 3» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 5)	Рахунок № 26506498380501 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005

ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 4» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 6)	Рахунок № 26502498380505 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005
ФФБ виду А ТОВ «Денар-Люкс» «Стрілецька набережна 5» вул. К. Єськова, м. Чернігів	м. Чернігів, вул. К.Єськова житловий будинок (буд. адреса № 7)	Рахунок № 26501498380506 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 351005

Ця фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку й бухгалтерської звітності, ведення й складання яких здійснюються у відповідності з системою регулювання бухгалтерського обліку, встановленою законодавством України, шляхом внесення додаткових коригувань, перегрупувань, необхідних для відображення фінансового положення та результатів у відповідності з вимогами МСФЗ.

Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2013 року.

Основні принципи облікової політики Товариства затверджені наказом по Товариству № 54 від 31.10.2012 року.

Форми звітів складені у відповідності до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку затверджених зміними до наказу Міністерства України №627 від 27 червня 2013 року у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2012 р., Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку (П(с)БО).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р. є першою фінансовою звітністю Підприємства, складеною за МСФЗ.

Звітність станом на 31 грудня 2014 року є першим повним комплектом фінансової звітності, що повністю відповідає МСФЗ та містить порівняльну інформацію у всіх звітах та примітках до фінансової звітності Товариства.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.

Принципи оцінок

Фінансова звітність була підготовлена з використанням принципу обліку по історичній вартості за виключенням інвестицій, що підлягають оцінці за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Бухгалтерський облік Товариства до 31.12.2012 року вівся відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, що по деяких позиціях, відрізняється від МСФЗ.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, у відповідності до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході її звичайної діяльності.

Використання суджень та припущень для оцінки

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів;
- Резерв відпусток.

2. Основні бухгалтерські судження, оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від її керівництва на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, що зазначаються у звітності, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати у майбутньому суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться такі припущення та оцінки.

Основні положення облікової політики:

- 1) Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2014р.
- 2) Фінансова звітність підготовлена в гривні – національній валюті України, операції з іноземною валютою Товариство не здійснює.
- 3) Товариство має один операційний сегмент – провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.
- 4) Дохід Товариства виникає від надання послуг, визнається по принципу нараховування. Дохід від основного виду діяльності, а саме, від діяльності фінансової компанії – Управителя нараховується згідно Правил ФФБ та визнається в момент перерахування коштів довірителем в управління. Відсотковий дохід обліковується за принципом нараховування.
- 5) Операційні витрати визнаються в прибутку чи в збитку в момент надання послуги чи на дату їх виникнення.
- 6) Всі нематеріальні активи відображаються в обліку за моделлю собівартості, згідно з якою витрати на придбання таких активів, амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання. Залишкова вартість та термін їх корисного використання переглядаються на кожну звітну дату. Крім того, вони підлягають тестуванню на знецінення.

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- для програмного забезпечення: 3-5 років.
- для інших нематеріальних активів (ліцензії) – відповідно до строку дії.

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»

7) IT та інше обладнання (включаючи прилади і меблі) спочатку відображаються за вартістю придбання або вартістю виробництва, включаючи будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активів та станом, необхідної для функціонування відповідно до намірів керівництва Товариства.

Обладнання, IT інше устаткування відображаються використовуючи модель собівартості, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нараховується прямолінійним методом для списання вартості за вирахуванням розрахункової залишкової вартості IT та іншого обладнання.

Застосовуються наступні терміни корисного використання:

для інших основних засобів: 12 років

для IT обладнання: 2 роки

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності, але не рідше ніж раз на три роки.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Товариство зменшує балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості.

Будь-яке збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі прибутків або збитків.

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як різниці між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

Товариством встановлене граничне значення в розмірі 2500 грн., й активи, що придбані, нижче цього розміру, не дивлячись на те, що мають характеристику довгострокового активу, списуються на поточні витрати в момент їх придбання.

8) Оренда основних засобів, за умовами якої до Товариства переходять всі істотні ризики і вигоди, виходячи з права власності, класифікується як фінансова оренда. Всі інші види оренди класифікуються як операційна.

Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

9) До непохідних фінансових інструментів Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Підприємство спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі /виникнення/. Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Усі фінансові активи, підлягають розгляду на предмет знецінення принаймні на кожну звітну дату для визначення на наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Різні критерії для визначення категорій застосовуються для кожної категорії фінансових активів, які описані нижче.

Фінансові активи списуються з обліку, коли договірні права на грошові потоки від фінансового активу закінчуються, або коли фінансовий актив і всі істотні ризики і вигоди передані. Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

Всі доходи і витрати, що відносяться до фінансових активів, які визнаються у складі прибутку або збитку, представлені у фінансових витратах, фінансових доходах та інші фінансових показниках, за винятком знецінення дебіторської заборгованості, яка представлена в складі інших операційних витрат.

Позики та дебіторська заборгованість після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим.

Окремі дебітори вважаються предметом знецінення, коли вони є простроченими, або існують інші об'єктивні свідчення того, що певний агент збанкрутує. Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Довгострокові фінансові інвестиції (корпоративні права) відносяться до категорії фінансових активів, що є в наявності для продажу та обліковуються за справедливою (ринковою) вартістю, зміни справедливої вартості таких активів визнають прямо у власному капіталі. Інвестиції, що є в наявності для продажу, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за вартістю, яка визначається управлінським персоналом Товариства з визнанням факту, що справедлива вартість, у такому випадку, не може бути надійно оцінена. Неринкові фінансові активи, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Знецінення корпоративних прав, виражених в інших ніж цінні папери формах (паі, частки господарських товариств), визначається за результатами фінансово-господарської діяльності цих товариств.

Товариство не представляє консолідовану фінансову звітність у тому разі, коли воно не представляє і не знаходиться в процесі представлення своєї звітності в Комісію з цінних паперів та фондового ринку або інший регулюючий орган з метою випуску будь-якого класу інструментів на відкритому ринку.

10) Запаси відображаються за найменшою з величин між собівартістю та чистою реалізаційною вартістю.

11) Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток. Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату. Розрахунок поточного податку здійснюється на

підставі поточних ставок і податкових законів, що є прийнятими або вступили в силу на звітну дату.

12) Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та на рахунках у банківських установах, депозити до запитання та короткострокові разом з іншими високоліквідними короткостроковими інвестиціями, що легко конвертуються в грошові кошти і які схильні до незначного ризику зміни вартості.

13) Статутний капітал являє собою номінальну вартість корпоративних прав. Інші складові капіталу включають в себе капітал у дооцінках (дооцінка основних засобів), суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства та вимог законодавчих актів України) та суму нерозподіленого прибутку за поточний та попередній періоди.

14) Виплати персоналу поділяються на короткострокові (поточна заробітна плата та премії) та довгострокові (нарахування резерву відпусток).

15) Важливі управлінські судження у застосуванні облікової політики та оцінки невизначеності стосуються відстрочених податкових активів, формування резерву сумнівної заборгованості та строків корисного використання основних засобів, що амортизуються.

Рівнем суттєвості вважати 1% валюти балансу. Рівень суттєвості на 31.12.2014 дорівнює – 163 тис. грн.

3. Примітки до фінансової звітності.

Основні засоби представлені наступним чином:

	31.12.2014	31.12.2013
Первісна вартість	25 тис. грн.	25 тис. грн.
Знос	25 тис. грн.	25 тис. грн.
Залишкова вартість	0 тис. грн.	0 тис. грн.

В складі основних засобів на балансі підприємства обліковуються комп'ютер та сейф.

Нематеріальні активи представлені наступним чином:

	31.12.2014	31.12.2013
Первісна вартість	50 тис. грн.	50 тис. грн.
Знос	3 тис. грн.	45 тис. грн.
Залишкова вартість	47 тис. грн.	5 тис. грн.

До складу нематеріальних активів віднесено Ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АЕ № 199732 від 04.09.2014р. на діяльність із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, а також вартість програмного забезпечення.

Довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	31.12.2014	31.12.2013
Балансова вартість	15 950 тис. грн.	15 950 тис. грн.
На балансі Товариства у складі довгострокових фінансових інвестицій обліковується:		

- корпоративні права в ТОВ «Компанія «Євро». Загальна вартість фінансових інвестицій станом на 31.12.2014 р. складала 11 000 тис. грн. (процент участі – 100%) та були відображені як інші довгострокові фінансові інвестиції.

Консолідація звітності не проводилась.

- акції ПАТ «Нафтохімія», які відображені як інші фінансові інвестиції (код рядку балансу 1035).

Дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31.12.2014	31.12.2013
За товари, роботи, послуги	188 тис. грн.	225 тис. грн.
Інша поточна заборгованість	53 тис. грн.	52 тис. грн.

На кінець звітного періоду резерв сумнівних боргів не нараховувався. До складу дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги віднесено заборгованість та послуги з терміном погашення в грудні 2015р.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня грошові кошти та еквіваленти представлені таким чином:

	31.12.2014	31.12.2013
Кошти на поточних рахунках	106 тис. грн.	48 тис. грн.

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2013 та 31 грудня 2014 року статутний капітал Товариства становив 10 000 тис. грн.

Розподіл часток Статутного капіталу:

Статутний капітал підприємства – 10 000 тис. грн. Засновники – 2 (дві) фізичні особи з частками 50% та 50%. Статутний капітал сплачений повністю. Зміни у складі часток власників у статутному капіталі на протязі 2014 р. не відбувались.

Поточні зобов'язання

До складу поточних зобов'язань віднесено заборгованості:

	31.12.2014	31.12.2013
за товари, роботи, послуги –	215,0 тис. грн.	147,0 тис. грн..
розрахунками з бюджетом –	6, 0 тис. грн.	5,0 тис. грн..
з оплати праці –	0,0 тис. грн.	7,0 тис. грн..
зі страхування –	0,0 тис. грн.	3,0 тис. грн..

Простроченої заборгованості немає. За рішенням керівництва резерв відпусток не нараховувався.

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) товариства – винагорода Управління склав 470 тис. грн.

ТОВ «Фінансова компанія «Регіон Капітал»
Інші операційні доходи та витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. інші операційні доходи та Товариства склали 44 тис. грн. Інші операційних витрат Товариство не мало.

Адміністративні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. адміністративні витрати Товариства склали 503,0 тис. грн., в т.ч.:

- Заробітна плата, відпускні та лікарняні – 156 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи – 57 тис. грн.
- Амортизація – 7 тис. грн.
- Послуги банків – 7 тис. грн.
- Консультаційні та інформаційні послуги – 32 тис. грн.
- Утримання офісу – 8 тис. (оренда, канцтовари, обслуговування бух. програм)
- Інші – 236 тис. грн.

Податок на прибуток

Товариство отримало прибуток за результатами діяльності 2014р. Сума нарахованого податку на прибуток складала 6 тис. грн. До Звіту про фінансові результати включено суму в розмірі 6 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами.

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю. Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між нез'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між нез'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають:

- засновників;
 - ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей.
- Операції з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014р. не було.

4. Умовні зобов'язання
Бізнес середовище

Основну частину своїх операцій Товариство здійснює на території України. Як наслідок, Товариство може бути підвержене ризикам, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на компанії, які здійснюють діяльність в Україні.

Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нараховання податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом практика складалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння застосування українського законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншою та, у разі якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, це може значно вплинути на фінансову звітність.

5. Інформація про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан товариства.

- Не відбулось зміни власників.
- Не порушувалось справи про банкрутство емітента, не вносились ухвали про його санацію.
- Не порушувалися справи про утворення філій, представництв, про зменшення статутного капіталу.

Директор
ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» _____

Гол. Бухгалтер
27.02.2015 _____

**Аудиторський висновок
(ЗВІТ незалежних аудиторів)**

**Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг**

Керівництву ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ»

1. Незалежна аудиторська перевірка проведена на предмет підтвердження достовірності, повноти та відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) статей Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності, що додаються, Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «РЕГІОН КАПІТАЛ» (далі по тексту – Компанія або ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ») за 2014 рік станом на 31.12.2014 року.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

2. Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів

фінансової звітності, а також чинного законодавства України та прийнятої облікової політики в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг).

Відповідальність керівництва передбачає: розробку, запровадження й ефективне функціонування системи внутрішнього контролю, що впливає на підготовку й достовірне подання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок помилок або шахрайства, вибір та застосування належної облікової політики; здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

3. Аудитор відповідає за надання висновку щодо фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2013 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 304/1 від 24 грудня 2014 року. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Обсяг та процедури аудиторської перевірки

4. Аудит передбачає проведення процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії. Аудит також включає оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку й істотних попередніх оцінок, виконаних управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Обсяг аудиторської перевірки не був обмежений.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для надання аудиторського висновку.

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора, а саме:

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів та зобов'язань, у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2014 р.

У складі фінансових активів Компанії обліковуються фінансові інвестиції в корпоративні права в розмірі 11 000 тис. грн. Управлінський персонал не здійснив оцінку на наявність ознак можливого зменшення корисності активів та відобразив їх за вартістю придбання. В результаті цього аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях сум довгострокових фінансових інвестицій, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі.

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

5. ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ АУДИТОРА

Концептуальна основа при складанні фінансових звітів ТОВ «ФК «РЕГІОН КАПІТАЛ» – Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV із змінами та доповненнями, а також відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші нормативні акти України

На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у попередньому параграфі, інформація у фінансових звітах достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «РЕГІОН КАПІТАЛ» станом на 31.12.2014 року та його фінансові результати на зазначену дату.

**Дата аудиторського висновку: 27 лютого 2015 року
Київ, Україна**

Тетяна Ліщенко
керуючий партнер
сертифікований бухгалтер і зареєстрований аудитор
Сертифікат Аудиторської палати України
серії А № 004540 від 23.02.2001 р.
Сертифікат ICCAA № 0001852 от 15.04.2004 р.

від імені та за дорученням

ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОП ГАРАНТ»
Код ЄДРПОУ 16463676.

Виписка з ЄДРПОУ серії АА № 500084 від 18.02.2014 р., номер запису 10681070000 025616 від 29.11.1993 р.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер № 0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р.

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 04.11.2015р.