

***Фінансова звітність
за 2015 рік
Повного товариства
"Климчук і Компанія"
"Ломбард Капітал"***

*Підписано до друку 29.04.2016р. Формат 60*84" 18 др.арк.
Друк офсетний. Наклад 500 прим.
Надруковано: ТОВ "ПУВК", м. Запоріжжя, вул. Вербова, 26*

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

72309, Запорізька обл., м. Мелітополь
вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99
р/р 26002799968334, ПАТ КБ "Правекс-Банк" м. Київ
МФО 380838, ідентифікаційний код 31146602

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469 від 26.01.2001р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2015 рік станом на 31.12.2015р.

Керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

Код за ЄДРПОУ 31146602

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії АВ №545499 від 25.09.2013р.

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2469, виданого за Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 (дійсне до 29.10.2020р.).

- Свідоцтва про відповідність системи контролю якості (про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність) № 0149 виданого за Рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2011р. № 239/4.

- Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.01.2014р. № 255. Реєстраційний номер Свідоцтва 0096. Строк дії Свідоцтва з 30.01.2014р. по 29.10.2020р.

Аудитори, що брали участь у аудиторській перевірці:

- Незалежний аудитор Попелешко Віра Федорівна, діє на підставі: сертифікату аудитора серії А № 003387, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 28.05.1998р. (дійсний до 28.05.2017р.);

- Незалежний аудитор Попелешко Олена Вікторівна, діє на підставі: сертифікату аудитора № 007151, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 26.04.2012р. (дійсний до 26.04.2017р.);

Юридична адреса фірми: 72309, Запорізька область, м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд.13.

Фактична адреса фірми: 72309, Запорізька область, м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд.13, офіс 114.

Електронна адреса (e-mail): divo_mel@mail.ru

Телефон: (0619) 43-05-99.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"

Скорочена назва: ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (далі по тексті: ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ").

Код за ЄДРПОУ: 32934592

Місцезнаходження: 69035, Запорізька область, місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 1.

Код фінансової установи 15.

Державна реєстрація:

Дата проведення первинної державної реєстрації: 07.04.2004р.

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців серії АГ № 273155, дата видачі 03.10.2013р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №405 від 25.06.2009р., видане за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №497 від 25.06.2009р. (реєстраційний номер 15102358).

Установчі документи:

Засновницький договір затверджений загальними зборами Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (протокол № 132 від 12.07.2013р.), є четвертою редакцією Засновницького договору ПОВНОГО ТОВАРИСТВА " КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. "КАРАТ ПЛЮС" (код ЄДРПОУ 32934592), який був зареєстрований у Відділі реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради "07" квітня 2004р. за реєстраційним № 0021130.

За рішенням загальних зборів (протокол №7 від 17.09.2008р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І., "КАРАТ ПЛЮС" перейменоване в ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК, ПОПОВ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (засновницький договір у другій редакції був зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 23.09.2008р., номер запису у ЄДР – 1 103 105 0004 010489).

Відповідно до рішення Загальних зборів (протокол № 78 від 16.09.2011р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД «КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ". Засновницький договір ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" третій редакції буд зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011р., про що внесено запис у ЄДР – 1 103 105 0019 010489).

Основний вид економічної діяльності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" за КВЕД:

- 64.92 – інші види кредитування.

Предметом діяльності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань) та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Фінансові послуги ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ":

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

До супутніх послуг ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" належать:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та / або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Ломбард здійснює надання фінансових кредитів лише за рахунок власних коштів, ліцензія не передбачена.

Станом на 31.12.2015р. чисельність працівників складає - 825 осіб.

Станом на 31.12.2015р. зареєстровано 428 (чотириста двадцять вісім) відділень ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", що створені відповідно до чинного законодавства України.

3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит здійснено відповідно до договору на проведення аудиторської перевірки фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" від 25.05.2015 р.

Умови договору на проведення аудиту: проведення аудиторської перевірки повного пакету річної фінансової звітності Замовника за 2015 звітний рік з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Замовника на 31.12.2015р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

Дата початку аудиту: 25 травня 2015 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 15 квітня 2016 р.

4. ОПИС ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" підготувало річну фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" станом на 31.12.2015р., що містить повний комплект фінансової звітності складений у відповідності з МСФЗ, у тому числі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р. ;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (Звіт про рух грошових коштів, за прямим методом) за 2015р.;
- Звіт про власний капітал (Звіт про власний капітал) за 2015 р.;
- Примітки, що містять стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інші пояснення, (надалі разом – "фінансова звітність").

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2015 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1, у зв'язку з тим, що повне товариство використало форми фінансової звітності, які є додатками до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", що затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73. Ця концептуальна основа є основою загального призначення та достовірного подання.

В ході аудиту фінансової звітності нами проведена перевірка ведення бухгалтерського обліку ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" на підставі наданих первинних документів, головної книги, у тому числі:

- установчі документи;
- головна книга за 2015 рік;
- документи з ведення обліку каси;
- документи з ведення обліку банку;
- розрахунки з підзвітними особами;
- розрахунки по ломбардним операціям;
- розрахунки з різними дебіторами та кредиторами;
- рух заставного майна;
- рух основних засобів;
- рух матеріальних цінностей;
- розрахунки по заробітній платі;
- розрахунки по податках, зборах та обов'язкових платежах;
- інші документи.

При проведенні аудиту було досліджено облікову систему ломбарду. Облікова політика ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" наведена в положенні "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", затвердженого наказом №12\10 від 24.12.2010р. та наказом 12/12 від 20.12.2012р. зі змінами, що затверджені наказами № 09/13 від 17.09.2013р., № 09/15 від 01.09.2015р. Облікова політика ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які товариство використовує при веденні обліку згідно з П(С)БО та складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Ведення бухгалтерського обліку товариства здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. №996-XIV, затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Складання фінансової звітності здійснюється шляхом трансформації бухгалтерських записів за П(С)БО із внесенням коригувань, тестуванням на предмет відповідності критеріям визнання, проведенням перекласифікації статей згідно з вимогами МСФЗ.

У процесі трансформації фінансових звітів було враховано розбіжності між МСФЗ та національними правилами ведення бухгалтерського обліку.

Аудитор був присутній при проведенні інвентаризації у відділенні № 129, що розташоване в м.Мелітополі за адресою: пр. 50 - річчя Перемоги, буд.33.

Інвентаризація основних засобів та інших малоцінних необоротних матеріальних активів проведена у відділенні № 129 у м. Мелітополі станом на 11.11.2015 р. на підставі розпорядження від 02.11.2015 р. в присутності незалежного аудитора Попелешко Віри Федорівни. Результат інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено, що підтверджено даними інвентаризаційних відомостей основних засобів. Інвентаризація основних засобів та інших малоцінних необоротних матеріальних активів, капітальних інвестицій в головному офісі та інших відділеннях ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" проведена на підставі розпорядження від 02.11.2015 р. станом на 11.11.2015 р. без присутності аудитора. Результат

інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено, що підтверджено даними інвентаризаційних відомостей основних засобів.

Інвентаризація дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них проведена на місцях зберігання в відділеннях ПТ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" станом на 01.01.2016г. (наказ про проведення інвентаризації дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них № 11 від 25.12.2015р.) без присутності аудитора. Результат інвентаризації дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них – надлишків та нестач не виявлено. Дані актів інвентаризації дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них співпадають з даними оборотно-сальдових відомостей та даними головної книги.

Інвентаризація наявних грошових коштів, що зберігаються в центральній касі і в касах відділень, проведена на підставі наказу про проведення інвентаризації кас підприємства № 1 від 26.01.2015р. станом на останнє робоче число місяця без присутності аудитора. Результат інвентаризації наявних грошових коштів, цінних паперів та інших цінностей, що зберігаються в касі – надлишків та нестач не виявлено. Дані актів інвентаризації наявних грошових коштів, цінних паперів та інших цінностей, що зберігаються в центральній касі і касах відділень ПТ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ", співпадають з даними оборотно-сальдових відомостей та даними головної книги.

Враховуючи те, що аудитор був присутній при проведенні інвентаризації лише одного відділення, що розташоване у м. Мелітополі, аудитором не були отримані в повному обсязі достатні і прийнятні аудиторські докази наявності в відділеннях основних засобів, запасів і грошових коштів на дату проведення інвентаризації і їх відповідності даним бухгалтерського обліку, а також надійності процедур інвентаризації, що застосовуються управлінським персоналом у інших відділеннях ломбарду.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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

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

Зважаючи на характер тестування і інші обмеження, які властиві аудиту, в сукупності з обмеженнями, властивими системі бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю, існує неминучий ризик того, що навіть деякі суттєві викривлення можуть залишитися не виявленими.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

7. ОБСЯГ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудит було здійснено відповідно до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора" та інших Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

До інформації, що перевірялася, було застосовано такі процедури аудиту: перевірка, спостереження, запит і підтвердження, обчислення і аналітичні процедури.

В ході аудиторської перевірки було застосовано метод аудиторської вибірки.

8. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПТ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" ЗА 2015 РІК

Повний комплект фінансової звітності складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Валютою обліку і звітності для цілей підготовки даної фінансової звітності є національна валюта України гривня, з округленням до тисяч гривень.

8.1. АНАЛІЗ БАЛАНСУ (ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

Станом на 31.12.2014 р. загальний розмір активів і пасивів ломбарду (статті 1300 і 1900 балансу) складав 184836 тис. грн. Загальний розмір активів і пасивів ломбарду станом на 31.12.2015 р. зменшився на 1547 тис. грн. та складає 183289 тис. грн.

АКТИВ

Нематеріальні активи

Визнання облікового підходу до нематеріальних активів здійснюється відповідно до МСБО 38 "Нематеріальні активи". При проведенні аудита нематеріальних активів ломбарду аудитором зроблено аналіз визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизації.

Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу.

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності зображено такі залишки:

- первісна вартість нематеріальних активів (стаття 1001) становить 63 тис. грн.;
- сума накопиченої амортизації (стаття 1002) становить 9 тис. грн.;
- залишкова вартість нематеріальних активів (стаття 1000) становить 54 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності зображено такі залишки:

- первісна вартість нематеріальних активів (стаття 1001) становить 97 тис. грн.;
- сума накопиченої амортизації (стаття 1002) становить 18 тис. грн.;
- залишкова вартість нематеріальних активів (стаття 1000) становить 79 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1001 (первісна вартість) за 2015 рік – збільшення на 34 тис. грн., відбулося за рахунок надходження нематеріальних активів.

Загальний розмір змін по статті балансу 1002 (накопичена амортизація) за 2015 рік – збільшення на 9 тис. грн., відбулося за рахунок нарахування амортизації.

Залишки нематеріальних активів підтверджені даними інвентаризації, даними бухгалтерського обліку, даними трансформаційних таблиць.

Основні засоби

Визнання облікового підходу до основних засобів здійснюється відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". При проведенні аудита основних засобів ломбарду аудитором зроблено аналіз визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності зображено такі залишки:

- первісна вартість основних засобів (стаття 1011) становить 15802 тис. грн., в тому числі первісна вартість законсервованих основних засобів, які знаходяться в зоні АТО і на не підконтрольній території – 1668 тис. грн.;

- сума нарахованого зносу (стаття 1012) становить 3152 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів (стаття 1010) становить 12650 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності зображено такі залишки:

- первісна вартість основних засобів (стаття 1011) становить 27419 тис. грн.; в тому числі первісна вартість законсервованих основних засобів, які знаходяться в зоні АТО і на не підконтрольній території – 2816 тис. грн.;

- сума нарахованого зносу (стаття 1012) становить 5030 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів (стаття 1010) становить 22389 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1011 (первісна вартість) за 2015 рік - збільшення на 11617 тис. грн., які відбулися за рахунок придбання основних засобів на суму 11916 тис. грн. та вибуття основних засобів на суму 299 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1012 (знос) за 2015 рік – збільшення на 1878 тис. грн., які відбулися за рахунок нарахування зносу основних засобів на суму 2109 тис. грн. та вибуття зносу на суму 231 тис. грн.

Залишки основних засобів підтверджені даними інвентаризації, даними бухгалтерського обліку, даними трансформаційних таблиць.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за безпроцентними позиками, виданими працівникам ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ".

Станом на 31.12.2014 р. та на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок довгострокової дебіторської заборгованості (стаття 1040) становить 29 тис. грн.

Змін по статті балансу 1040 на протязі 2015 року не відбувалось.

Відстрочені податкові активи

Розкриття інформації щодо відстрочених податкових активів здійснюється відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок відстроченого податкового активу (стаття 1045) становить 154 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок відстроченого податкового активу (стаття 1045) становить 234 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1045 – збільшення на 80 тис. грн., яке відбулося за рахунок визначення на кінець року відстроченого податкового активу.

Запаси

Визнання облікового підходу до запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

При проведенні аудита запасів ломбарду аудитором зроблено аналіз визнання активів, визначення собівартості та подальшого визнання витрат, включаючи будь-яке часткове списання до чистої вартості реалізації. Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ". Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість розраховується за формулою "перше надходження – перший видаток" (ФІФО).

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок запасів (стаття 1100) становить 269 тис. грн., в тому числі: ПММ 2 тис. грн., інші матеріали – 267 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок запасів (стаття 1100) становить 471 тис. грн., в тому числі: ПММ 2 тис. грн., інші матеріали – 469 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1100 "Запаси" – збільшення на 202 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами (стаття 1130) становить 1762 тис. грн., в тому числі сума передплати постачальникам, та сума передплати за підписку на періодичні видання, інша передплата.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами (стаття 1130) становить 4355 тис. грн., в тому числі сума передплати постачальникам, та сума передплати за підписку на періодичні видання, інша передплата.

Загальний розмір змін по статті балансу 1130 "Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами" – збільшення на 2593 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом (стаття 1135) становить 819 тис. грн., в тому числі сума передплати по податку на прибуток - 788 тис. грн., по податку на доходи фізичних осіб – 31 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом (стаття 1135) становить 19 тис. грн., в тому числі сума передплата по податку на доходи фізичних осіб.

Загальний розмір змін по статті балансу 1135 "Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом" – зменшення на 800 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) становить 12863 тис. грн., в тому числі сума нарахованих відсотків за користування наданими фінансовими кредитами.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) становить 4854 тис. грн., в тому числі сума нарахованих відсотків за користування наданими фінансовими кредитами.

Загальний розмір змін по статті балансу 1140 "Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів" – зменшення на 8009 тис. грн.

Станом на 31.12.2014р. за даними фінансової звітності залишок іншої поточної дебіторської заборгованості (стаття 1155) становить 141247 тис. грн., в тому числі сума поточного залишку виданих фінансових кредитів у розмірі 112783 тис. грн. та сума іншої поточної дебіторської заборгованості 28464 тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок іншої поточної дебіторської заборгованості (стаття 1155) становить 129362 тис. грн., в тому числі сума поточного залишку виданих фінансових кредитів у розмірі 117465 тис. грн. та сума іншої поточної дебіторської заборгованості 11897 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1155 "Інша поточна дебіторська заборгованість" – зменшення на 11885 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття

ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується ломбардом за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. В ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" страховий резерв складає 0. Перед прийняттям нового клієнта ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

Грошові кошти

Облік касових операцій, залишків грошових коштів у касі ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" ведеться відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 15.12.2004р. № 637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні".

Дані про залишки грошових коштів на рахунку в банку підтверджено довідками обслуговуючого банку і відповідають даним синтетичного обліку. Залишок грошових коштів у касі ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" є в межах встановленого ліміту каси (Наказ №4 від 01.04.2014р. "Про встановлення ліміту центральної каси підприємства за адресою: м. Запоріжжя, вул. Сталеварів,1 та наказів про встановлення лімітів для відділень ломбарду).

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок грошових коштів (стаття 1165) складає 14989 тис. грн., у т.ч. готівка (додаткова стаття 1166) – 14988 тис. грн., рахунки в банках (додаткова стаття 1167) – 1 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок грошових коштів (стаття 1165) складає 21497 тис. грн., у т.ч. готівка (додаткова стаття 1166) – 21496 тис. грн., рахунки в банках (додаткова стаття 1167) – 1 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1165 "Гроші та їх еквіваленти" збільшення на 6508 тис. грн.

Дані про залишки грошових коштів у касах підтверджено актами інвентаризації наявності грошових коштів, цінностей, що зберігаються у касі.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно.

ПАСИВ

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2014р. та на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок зареєстрованого капіталу (стаття 1400) складає 10 417 тис. грн., (Десять мільйонів чотириста сімнадцять гривень 00 копійок), що відповідає даним засновницького договору, затвердженого рішенням Загальних зборів ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" (Протокол № 132 від 12.07.2013р.), та даним бухгалтерського обліку. Складений капітал ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" сформовано (сплачено) повністю.

Змін по статті балансу 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" в 2015 році не відбувалось.

Складений капітал ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" створений за рахунок грошових коштів, внесених на поточний рахунок повного товариства в сумі 10 417 тис. грн., що підтверджено виписками банку.

Частки в складеному капіталі станом на 31.12.2015р., згідно засновницького договору, мають:

№	П.І.Б.	%	кошти, грн
1	Фізична особа - засновник	48	5 000 160,00
2	Фізична особа - засновник	48	5 000 160,00
3	Фізична особа - засновник	4	416 680,00
	Всього	100	10 417 000,00

Резервний капітал

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок резервного капіталу (стаття 1415) складає 1073 тис. грн. Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок резервного капіталу (стаття 1415) складає 1420 тис. грн. Відповідно до п 5.11 Засновницького договору ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", Товариство створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу за рахунок щорічних відрахувань 5% від чистого прибутку Товариства до досягнення вказаного розміру. Згідно з цим пунктом Засновницького договору резервний капітал товариства має складати 2604 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. резервний капітал товариства ще не сформовано у повному обсязі. Зміна по статті балансу 1415 "Резервний капітал" в 2015 році – збільшення на 347 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2014р. за даними фінансової звітності залишок нерозподіленого прибутку (стаття 1420) складає 19651 тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок нерозподіленого прибутку (стаття 1420) складає 25891 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності ломбарду за наслідками 2015 року – прибуток 6587 тис. грн., в тому числі використано на формування резервного фонду – мінус 347 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1420 "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" – збільшення на 6240 тис. грн.

Облік та структура власного капіталу ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2014р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги (стаття 1615) складає 21 тис. грн. Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги (стаття 1615) складає 14835 тис. грн. Загальний розмір змін по статті балансу 1615 – збільшення на 14814 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31.12.2014р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом (стаття 1620) складає 12 тис. грн., у тому числі розрахунки по військовому збору. Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом складає 743 тис. грн., у тому числі розрахунки з податку на прибуток – 628 тис. грн., розрахунки по військовому збору – 10 тис. грн., розрахунки з податку на доходи фізичних осіб – 105 тис. грн. Загальний розмір змін по статті балансу 1620 – збільшення на 731 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування складає 281 тис. грн., у тому числі розрахунки з єдиного соціального внесу. Загальний розмір змін по статті балансу 1620 – збільшення на 281 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці (стаття 1630) складає 461 тис. грн., в тому числі сума нарахованої заробітної плати працівників, що підлягає виплаті. Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці (стаття 1630) складає 482 тис. грн., в тому числі сума нарахованої заробітної плати працівників, що підлягає виплаті.

Загальний розмір змін по статті балансу 1630 "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці" – збільшення на 21 тис. грн.

Поточні забезпечення

Резерви визнаються, коли у ломбарду є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок поточних забезпечень (стаття 1660) складає 866 тис. грн., що є залишком коштів на оплату чергових відпусток працівникам. Станом на 31.12.2015р. за даними фінансової звітності залишок поточних забезпечень (стаття 1660) складає 1501 тис. грн., що є залишком коштів на оплату чергових відпусток працівникам. Загальний розмір змін по статті балансу 1660 – збільшення на 635 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності залишок інших поточних зобов'язань (стаття 1690) складає 152335 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. за даними фінансової звітності залишок інших поточних зобов'язань (стаття 1690) складає 127719 тис. грн. Загальний розмір змін по статті балансу 1690 "Інші поточні зобов'язання" – зменшення на 24616 тис. грн.

Враховуючи ті обставини, що аудитором не в повному обсязі отримані зовнішні підтвердження залишку розрахунків з контрагентами ломбарду аудитор доходить висновку, що може мати місце викривлення сум дебіторської та кредиторської заборгованості, а також суми витрат, понесених ломбардом протягом 2015 року. Проте такі викривлення можуть бути суттєві але не всеохоплюючі.

Дані балансу фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" підтверджені даними первинних документів, головної книги, результатами проведеної інвентаризації активів та пасивів, даними

трансформаційних таблиць. Дані балансу порівняні з показниками звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2015 рік.

8.2. АНАЛІЗ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТУ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Визнання та оцінка доходів і витрат здійснюється ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" згідно з вимогами МСФЗ та МСБО.

Доходи ломбарду, отримані в процесі їх діяльності з надання кредитів та реалізації майна, відображаються на рахунках класу 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291. Рахунки класу 7 "Доходи і результати діяльності" призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності ломбардів.

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються МСБО 18 "Дохід".

Облік витрат, які виникли в ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" в процесі провадження своєї діяльності протягом звітного року, здійснюється відповідно до МСБО із застосуванням 9 класу "Витрати діяльності" Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99р. №291.

Дохід ломбарду за 2014 р. склав 159770 тис. грн.

Витрати ломбарду за 2014 р. склали 152151 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати ломбарду (рядок 2310) за 2014 р. – 151079 тис. грн., у тому числі:

- матеріальні затрати – 1506 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 13707 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 5003 тис. грн.;
- амортизація – 1817 тис. грн.;
- інші витрати – 129046 тис. грн.;

- інші операційні витрати – 1072 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток – 976 тис. грн.

Чистий фінансовий результат ломбарду (рядок 2350) за 2014 р. – прибуток 6643 тис. грн.

Дохід ломбарду за 2015 р. склав 270587 тис. грн.

Витрати ломбарду за 2015 р. склали 262556 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати ломбарду (рядок 2310) за 2015 р. – 262247 тис. грн., у тому числі:

- матеріальні затрати – 8114 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 15953 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 5862 тис. грн.;
- амортизація – 2118 тис. грн.;
- інші витрати – 230200 тис. грн.;

- інші операційні витрати – 309 тис. грн.

Податок на прибуток – 1444 тис. грн.

Чистий фінансовий результат ломбарду (рядок 2350) за 2015 р. – прибуток 6587 тис. грн.

Враховуючи ті обставини, що аудитором не в повному обсязі отримані зовнішні підтвердження залишку розрахунків з постачальниками ломбарду, а саме дебіторської заборгованості за виданими авансами і кредиторської заборгованості за товари (роботи, послуги), аудитор доходить висновку, що може мати місце викривлення сум дебіторської та кредиторської заборгованості, а також суми витрат, понесених ломбардом протягом 2015 року, в результаті чого викривлення обсягу чистого прибутку станом на 31.12.2015 р. можуть бути суттєвими але не всеохоплюючими.

Дані звіту про фінансові результати порівняні з показниками звіту про діяльність ломбарду за 2015 рік.

8.3. АНАЛІЗ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ)

При складанні звіту про рух грошових коштів ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" дотримувалось вимог МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

У звіті про рух грошових коштів відображається рух грошових коштів протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" застосовує прямий метод, за яким розкриваються основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Залишок грошових коштів на початок 2015 року - 14989 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2015 рік – надходження 19868 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2015 рік – видаток 13360 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів ломбарду за звітний період 2015 року – надходження 6508 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 р. - 21497 тис. грн.

8.4. АНАЛІЗ ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)

Власний капітал повного товариства станом на 31.12.2015р. складається з сум зареєстрованого капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Стан власного капіталу повного товариства на початок і кінець 2015 року та величина змін, що відбулися у його складі, наведено нижче у таблиці.

тис. грн.

<i>Показник</i>	<i>залишок на початок року</i>	<i>Величина змін у 2015 році</i>	<i>залишок на кінець року</i>
Зареєстрований капітал	10 417	-	10 417
Резервний капітал	1 073	+ 347	1 420
Нерозподілений прибуток	19 651	+ 6 240	25 891
Всього	31 141	+6 587	37 728

Розмір зареєстрованого капіталу на протязі 2015 не змінювався та складає 10417 тис. грн.

Розмір резервного капіталу на протязі 2015 року збільшився на 347 тис. грн. за рахунок відрахування частини прибутку до резервного капіталу.

Розмір нерозподіленого прибутку протягом 2015 року в цілому збільшився на 6240 тис. грн., в тому числі:

- збільшився за рахунок отриманого протягом 2015 року прибутку у розмірі 6587 тис. грн.;
- зменшився за рахунок формування резервного капіталу на 347 тис. грн.;

Загальна величина змін у власному капіталі повного товариства в 2015 році – збільшення на 6587 тис. грн.

8.5. АНАЛІЗ ПРИМІТОК ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Згідно з МСБО 1 "Подання фінансових звітів", у примітках до фінансової звітності ломбардом наведена :

- інформація про основу складання фінансової звітності та облікову політику;
- інформація, що вимагається МСФЗ, але не наведена безпосередньо у фінансовій звітності;
- інформація, яка не наведена в фінансовій звітності, але яка є доречною для її розуміння.

Примітки до фінансових звітів є невід'ємною частиною фінансової звітності.

Примітки до фінансових звітів ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" подано системно, зокрема до кожної статті наведеної у звіті про фінансовий стан, звіті про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів, звіті про зміни у власному капіталі, зроблено перехресні посилання на будь-яку пов'язану з ними інформацію у примітках.

9. ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО ПОВНОГО КОМПЛЕКТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки:

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки

Для основних засобів передбачене використання справедливої або переоціненої вартості в якості умовної первісної вартості основних засобів. Справедливу вартість основних засобів, було визначено комісією підприємства на основі Акту переоцінки основних засобів без залучення незалежного оцінювача. У зв'язку з цим аудитор доходить висновку, що вартість зазначених основних засобів може відрізнитись від справедливої. Кількісний вираз можливих відхилень аудитором визначено не було.

ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" має 428 відділень в різних регіонах України. Аудитор був присутній при проведенні інвентаризації лише одного відділення, що розташоване у м. Мелітополі, внаслідок чого аудитором не були отримані достатні і прийнятні аудиторські докази наявності в відділеннях основних засобів, запасів і грошових коштів на дату проведення інвентаризації і їх відповідності даним бухгалтерського обліку, а також надійності процедур інвентаризації, що застосовуються управлінським персоналом у інших відділеннях ломбарду. Враховуючи відсутність аудитора при проведенні інвентаризації, аудитор доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Для підтвердження розміру дебіторської і кредиторської заборгованості по розрахунках з постачальниками, аудитором були надіслані запити контрагентам про підтвердження розрахунків станом на 31.12.2015 р. На дату складання аудиторського висновку відповіді про підтвердження розрахунків аудитором отримані не в повному обсязі. Враховуючи вище зазначене, аудитор звертає увагу, що існує ризик викривлення сум дебіторської та кредиторської заборгованості, а також суми витрат, що відображені у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 р.

Таким чином, на думку аудитора, вплив перелічених питань на фінансову звітність може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим, що є підставою для висловлення умовно-позитивної думки.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", фінансова звітність ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду станом на 31.12.2015 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, хочемо звернути увагу користувачів на наступне.

Деякі відділення ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" функціонують в нестабільному регіоні. Події на сході країни продовжують справляти вплив на фінансово – господарську діяльність ломбарду. Зміни, що відбуваються в економічних і правових умовах, можуть мати несприятливі наслідки. На дату надання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) ефект несприятливих наслідків не може бути достовірно оцінений.

Але, керівництво ломбарду вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкої та стабільної роботи ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ".

"15" квітня 2016 р.

Директор ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

Незалежний аудитор

Сертифікат серії А № 003387 від 28.05.1998р.

Свідоцтво про включення ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469, видане
за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р.

72309, Запорізька обл., м. Мелітополь,
вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99
р/р 26002799968334, ПАТ КБ "Правекс - Банк" м. Київ
МФО 380838, ідентифікаційний код 31146602

Попелешко В.Ф.

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

72309, Запорізька обл., м. Мелітополь
вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99
р/р 26002799968334, ПАТ КБ "Правекс-Банк" м. Київ
МФО 380838, ідентифікаційний код 31146602

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469 від 26.01.2001р.

Д О В І Д К А
Про аналіз фінансового стану
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2015 рік станом на 31.12.2015р.

Розділи балансу	Актив на		Пасив на	
	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015р.
I	12 887	22 731	31 141	37 728
II	171 949	160 558	-	-
III	-	-	153 695	145 561
IV	-	-	-	-
V	-	-	-	-
Баланс	184 836	183 289	184 836	183 289

Показники	на 31.12.2014	на 31.12.2015	Примітки
1. Аналіз ліквідності підприємства			
Коефіцієнти ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K_{1.1} = \frac{2PA}{3PPI}$	1,12	1,10	Нормативне значення 1,0 - 2,0. Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.
1.2. Поточної ліквідності $K_{1.2} = \frac{2PA - \sum PA(1100)}{3PPI}$	1,12	1,10	Нормативне значення коефіцієнтів 0,6 - 0,8.
1.3. Абсолютної ліквідності $K_{1.3} = \frac{\sum 2PA(1165)}{3PPI}$	0,098	0,15	Оптимальний коефіцієнт 0,25 - 0,5.
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства			
2.1. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) $K_1 = \frac{1PPI}{\sum \text{активу}}$	0,17	0,21	Нормативне значення коефіцієнта - не менше 0,5, оптимальне значення коефіцієнта - 0,7
2.2. Коефіцієнт маневреності власного капіталу $K_2 = \frac{1PPI - 1PA}{1PPI}$	0,59	0,40	Вказує, яка частина власного капіталу знаходиться в обігу. Оптимальним є незначне збільшення показника в динаміці.
2.3. Коефіцієнт фінансування (структури капіталу, фінансового ризику) $K_3 = \frac{2PPI + 3PPI + 4PPI + 5PPI}{1PPI}$	4,935	3,86	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Нормативне значення коефіцієнта - не більше 1, оптимальне значення - 0,5.
3. Аналіз рентабельності підприємства			
3.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K_{3.1} = \frac{\Phi 2 \text{ стр.2350 або стр.2355}}{\Phi 1 (\text{стр.1300(гр3)+стр.1300(гр4)})/2}$	0,044	0,036	Нормативне значення - більше 0.
4. Аналіз майнового стану підприємства			
4.1. Коефіцієнт зносу основних засобів $K_{4.1} = \frac{\Phi 1 \text{ стр.1012}}{\Phi 1 \text{ стр.1011}}$	0,199	0,183	Оптимальним є зменшення коефіцієнта в динаміці.
4.2. Коефіцієнт оновлення основних засобів $K_{4.2} = \frac{\Phi 5 \text{ стр.260 (гр5)}}{\Phi 1 \text{ стр.1011(гр4)}}$	0,353	0,43	Оптимальним є збільшення коефіцієнта в динаміці.
4.3. Коефіцієнт вибуття основних засобів $K_{4.3} = \frac{\Phi 5 \text{ стр.260 (гр8)}}{\Phi 1 \text{ стр.1011(гр3)}}$	0,000	0,019	Оптимальною є ситуація, коли $K_{4.3} < K_{4.2}$

ВИСНОВОК:

Аналіз ліквідності ПТ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" свідчить про нормальну ліквідність балансу товариства (на 1 грн. поточних зобов'язань ПТ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" має 1,10 грн. оборотних активів), проте коефіцієнт абсолютної ліквідності є трохи нижчим за оптимальний показник і свідчить про недостатність найбільш ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів) для негайного погашення поточних зобов'язань.

Аналіз фінансової стійкості товариства, зокрема коефіцієнта автономії, свідчить про таку структуру капіталу товариства, яка не забезпечує достатньої фінансової стійкості, а саме про відносну недостатність у нього власного капіталу, чим пояснюється також дуже високий показник коефіцієнта фінансового ризику, згідно якого ПТ "ЛОМБАРД КАПИТАЛ" має 3,86 грн. залучених коштів на кожен гривню власних коштів, вкладених в активи товариства.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу свідчить, що 40% власного капіталу вкладено в обігові кошти.

Діяльність товариства є рентабельною (3,6%) і свідчить, що кожна гривня активів товариства у 2015 році принесла майже 0,04 грн. прибутку. В порівнянні з 2014 роком рентабельність активів трохи зменшилась.

На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності ломбарду аудитор робить висновок про здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності.

«15» квітня 2016 р.

Директор ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

Аудитор

Сертифікат серії А № 003387 від 28.05.1998р.

Свідоцтво про внесення ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО" до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2469, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р.

72309, Запорізька область, м. Мелітополь,
вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99
р/р 26002799968334, ПАТ КБ "Правекс - Банк" м. Київ
МФО 380838, ідентифікаційний код 31146602

В.Ф. Попелешко

Підприємство <u>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за ЄДРПОУ</u>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія <u>Запорізька</u>		2016 01 01
Організаційно-правова форма господарювання <u>Повне товариство</u>	за КОАТУУ	2934592
Вид економічної діяльності <u>Інші види кредитування</u>	за КОПФГ	310100000
Середня кількість працівників ¹ <u>825</u>	за КВЕД	260
Адреса, телефон <u>вул. Сталеварів, буд. 1, м. Запоріжжя, обл. Запорізька, 69035</u>		64.92
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака		
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 N 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	54	79
первісна вартість	1001	63	97
накопичена амортизація	1002	9	18
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	12 650	22 389
первісна вартість	1011	15 802	27 419
знос	1012	3 152	5 030
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	29	29
Відстрочені податкові активи	1045	154	234
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12 887	22 731
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	269	471
Виробничі запаси	1101	269	471
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 762	4 355
з бюджетом	1135	819	19
у тому числі з податку на прибуток	1136	788	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12 863	4 854
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	141 247	129 362
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 989	21 497
Готівка	1166	14 988	21 496
Рахунки в банках	1167	1	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	171 949	160 558
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	184 836	183 289

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	10 417	10 417
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	1 073	1 420
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	19 651	25 891
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	31 141	37 728
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	21	14 835
розрахунками з бюджетом	1620	12	743
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	628
розрахунками зі страхування	1625	-	281
розрахунками з оплати праці	1630	461	482
Поточні забезпечення	1660	866	1 501
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	152 335	127 719
Усього за розділом III	1695	153 695	145 561
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700	-	-
	1900	184 836	183 289

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

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Москвіна Маргарита Андріївна

КОДИ		
2016	01	01
32934592		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
за Рік 2015 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	270 517	159 770
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	270 517	159 770
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	70	-
Адміністративні витрати	2130	(262 247)	(151 079)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(309)	(1 072)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 031	7 619
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 031	7 619
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 444)	(976)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 587	6 643
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 587	6 643

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8 114	1 506
Витрати на оплату праці	2505	15 953	13 707
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 862	5 003
Амортизація	2515	2 118	1 817
Інші операційні витрати	2520	230 509	130118
Разом	2550	262 556	152 151

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____ Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер _____ Москвіна Маргарита Андріївна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2015 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	250 234	173 855
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	232
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		232
Надходження від повернення авансів	3020	26	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 009 560	719 349
Інші надходження	3095	363 549	68 810
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(245 107)	(92 446)
Праці	3105	(12 782)	(12 008)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 943)	(5 486)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 431)	(3 358)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(288)	(2 127)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 143)	(1 231)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 341)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 332 701)	(838 910)
Інші витрачання	3190	(196)	(499)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 868	9 539
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	70	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(13 430)	(5 557)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(13 360)	(5 557)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6 508	3 982

Залишок коштів на початок року	3405	14 989	11 007
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	21 497	14 989

Керівник _____ Жавжаров Ігор Борисович _____

Головний бухгалтер _____ Москвіна Маргарита Андріївна _____

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік 2015 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	10 417	-	-	1 073	19 651	-	-	31 141
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 417	-	-	1 073	19 651	-	-	31 141
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 587	-	-	6 587
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	347	(347)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	347	6 240	-	-	6 587
Залишок на кінець року	4300	10 417	-	-	1 420	25 891	-	-	37 728

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Москвіна Маргарита Андріївна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ**

(в тис.грн.)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі «Компанія») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №405 від 25.06.2009 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 15102358).

Товариство створене на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Відділом реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради 07 квітня 2004 р. за реєстраційним № 0021130 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС».

За Рішенням загальних зборів (протокол №7 від 17.09.2008р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС» перейменоване на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у другій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 23.09.2008р., запис у ЄДР № 1 103 105 0004 010489).

Відповідно до рішення загальних зборів (протокол №78 від 16.09.2011р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у третій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011р., запис у ЄДР № 1 103 105 0019 010489).

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №132 від 12.07.2013 р.) затверджено Засновницький договір у четвертій редакції у зв'язку із входом нового учасника та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 15.07.2013р., запис у ЄДР № 1 103 105 0025 010489).

Учасниками Товариства виступають фізичні особи – громадяни України:

- Климчук Петро Миколайович,
- Попов Іван Іванович;
- Попов Дмитро Іванович.

Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Компанія безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Компанії -Україна, обл. Запорізька, м.Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2012 р., ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність складена відповідно до МСФЗ.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Річна звітність Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є річною фінансовою звітністю, що повністю відповідає вимогам МСФЗ.

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». Керуючись МСФЗ 1, першим звітним періодом є рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31 грудня 2015 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Радою МСБО були визначені нові стандарти, поправки та інтерпретації до існуючих стандартів, які не набули чинності і не були прийняті Компанією достроково.

Керівництво передбачає, що всі відповідні поправки будуть внесені до облікової політики Компанії за перший період, що починається після дати набрання чинності поправок. На даний момент керівництво оцінює потенційний вплив на фінансову звітність Компанії внесених поправок до МСФЗ. Інформація щодо нових стандартів, змін та інтерпретацій, які, як передбачається, мають відношення до фінансової звітності Компанії, представлена нижче. Деякі інші нові стандарти та інтерпретації були випущені, але це не буде мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції). Рада по МСФЗ випустила декілька правок к *МСФЗ (IAS) 19*. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2016 року та після цієї дати.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань». Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014 року та не вплинула на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань». Відповідно до цих правок Компанія зобов'язана розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення Компанії. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2016 року.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на 1 січня 2018 року. Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансової звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» Розкриваються методи нарахування амортизації на нематеріальні активи. Правки вступають в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2016 року.

Всі перелічені вдосконалення вступають у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

25 вересня 2014 року Рада з МСФЗ випустила пакет поточних змін системи МСФЗ - щорічні удосконалення циклу 2012 - 2014 рр.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного

використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди	20-80 років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 років
Інші основні засоби	2-20 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітної періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожен звітний дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія є стороною договірних взаємовідносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати на проведення операції, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі,

лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо доцільно) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки і збитки,
- інвестиції, утримувані до погашення,
- фінансові активи, доступні для продажу,
- позики, дебіторська заборгованість і грошові кошти.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції з покупки або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції з покупки або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Позики та дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Запаси

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Собівартість розраховується за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

Передплати постачальникам

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподаткованого прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які ймовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Пенсійні зобов'язання

Державний пенсійний план з визначеними внесками - Компанія здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із визначеними внесками. Витрати Компанії за такими внесками включені до статті

«Заробітна плата і відповідні нарахування». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

(в) Припущення щодо оцінки основних засобів

Оцінка вартості деяких об'єктів основних засобів базується на професійному судженні керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами, та була визначена на дату переходу на МСФЗ без залучення незалежного оцінювача.

(с) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

(d) Припущення про безперервність

Керівництвом компанії, на підставі проведеного аналізу результатів діяльності компанії за минулі періоди та професійного судження, здійснено припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Компанія протягом 2015 року не здійснювала операцій із пов'язаними сторонами. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2015 рік склала 538 тис. грн.

7. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2014 р.	2015 р.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	159 770	270 517
Всього	159 770	270 517

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2014 р.	2015 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	19 002	21 815
Амортизація	1 817	2 118
Матеріальні витрати	3 618	8 114
Оренда	59 290	65 561
Професійні послуги	21 625	22 001
Послуги зв'язку	428	505
Послуги банків	77	74
Інші	45 222	142 059
Всього	151 079	262 247

9.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

Інші операційні доходи та витрати	2014 р.	2015 р.
<i>Доходи:</i>		
Доходи від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	70
Інші доходи операційної діяльності	-	-
Всього доходів:	-	70
<i>Витрати:</i>		
Собівартість реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	59
Визнані штрафи, пені, неустойки	91	-
Інші витрати операційної діяльності	981	250
Всього витрат:	1 072	309

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2014 та 2015 рр. складала 18 %. Сума відстрочених податків була розрахована на основі ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

Показник:	2014 р.	2015 р.
Поточний податок на прибуток	1 103	1 564
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	27	154
на кінець звітнього року	154	234
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	-	-
на кінець звітнього року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	976	1 444
у тому числі: поточний податок на прибуток	1 103	1 524
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(127)	(80)
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня основні засоби Компанії були представлені наступним чином:

Показник	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Основні засоби, балансова вартість	1010	12 650	22 389
Всього:	1010	12 650	22 389

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

Показники	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2014 р.	-	-	15 802	15 802
Надходження основних засобів	-	-	11 915	11 915
Вибуло	-	-	(298)	(298)

Первісна вартість станом на 31.12.2015 р.	-	-	27 419	27 419
Накопичена амортизація станом на 31.12.2014 р.	-	-	(3 152)	(3 152)
Амортизаційні нарахування за 2015 р.	-	-	(2 120)	(2 120)
Вибуло	-	-	242	242
Накопичена амортизація станом на 31.12.2015 р.	-	-	(5 030)	(5 030)
Балансова вартість станом на 31.12.2014 р.	-	-	12 650	12 650
Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.	-	-	22 389	22 389

12. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня нематеріальні активи Компанії були представлені наступним чином:

Показник	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	54	79
Всього:		54	79

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів.

Показники	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2014 р.	63	63
Надходження нематеріальних активів	34	34
Вибуло	-	-
Первісна вартість станом на 31.12.2015 р.	97	97
Накопичена амортизація станом на 31.12.2014 р.	(9)	(9)
Амортизаційні нарахування за 2015 р.	(9)	(9)
Вибуло	-	-
Накопичена амортизація станом на 31.12.2015 р.	18	18
Балансова вартість станом на 31.12.2014 р.	54	54
Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.	79	79

13. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня запаси Компанії були представлені таким чином:

Запаси	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Паливо	1100	2	2
Інші матеріали	1100	267	469
Разом:	-	269	471

14. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня торговельна і інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами)	1140	12 863	4 854
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за наданими фінансовими кредитами)	1155	141 247	129 362
Разом:	-	154 110	134 216

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Компанією за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Так як Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0. Перед прийняттям нового клієнта Компанія здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

15. ПЕРЕДПЛАТИ ТА ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ, НЕТТО

Станом на 31 грудня передплати та інші оборотні активи були представлені таким чином:

Передплати та інші оборотні активи	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	1 762	4 355
Разом:	-	1 762	4 355

Передплати, зроблені третім сторонам на кінець звітної періоду переважно являють собою передплати, зроблені за основні засоби та послуги, зокрема послуги з реклами.

16. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові активи Компанії були представлені наступним чином:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Податок на прибуток	1136	788	-
Інші податки	-	31	19
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	819	19

Поточні податкові зобов'язання Компанії були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Податок на прибуток	1621	-	628
Інші податки	-	12	115
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	12	743

17. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Готівка в національній валюті	1166	14 988	21 496
Поточні рахунки в національній валюті	1167	1	1
Разом:	1165	14 989	21 497

18. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня торговельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	21	14 835
Разом:	-	21	14 835

19. ПЕРЕДПЛАТИ ОТРИМАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

Передплати та інші короткострокові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	-	281
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	461	482
Поточні забезпечення (забезпечення виплат персоналу)	1660	866	1 501
Інші поточні зобов'язання	1690	152 335	127 719
Разом:	-	153 662	129 983

20. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2015 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізація економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Компанії. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Компанія вважає, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

З 01 січня 2015 р. набрали чинності зміни до Податкового кодексу України, що суттєво змінили правила оподаткування в Україні. Зокрема, була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств виходячи із розміру фінансового результату до оподаткування, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, із подальшим його коригуванням відповідно до норм Податкового кодексу України.

Юридичні питання

В процесі звичайної діяльності Компанія була залучена до судових розглядів стосовно стягнення матеріальної та моральної шкоди. У 2015 році до компанії були пред'явлені претензії з боку двох фізичних осіб. Суд постановив відмовити за першим позовом у повному обсязі, другий позов залишити без розгляду.

У липні 2015 року Компанією були пред'явлені позовні вимоги до фізичної особи щодо відшкодування матеріальної шкоди завданої злочином у розмірі 24 тис. грн., за якими було відкрито кримінальне провадження. Станом на 31.12.2015 р. справа знаходиться у провадженні.

У листопаді 2014 року Компанією було подано позов до Державної податкової інспекції в Орджонікідзевському районі м. Запоріжжя про скасування податкового повідомлення-рішення щодо застосування штрафних санкцій. У лютому 2015 року судом було прийнято рішення визнати протиправним та скасувати податкове повідомлення-рішення про застосування штрафних санкцій у сумі 307 тис. грн.

Протягом 2015 року Компанія до інших судових спорів залучена не була та інші претензії до неї не висувались.

21. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Структура капіталу Компанії складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Компанія має різні фінансові активи, такі як торговельна та інша дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	12 863	4 854
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	141 247	129 362
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 989	21 497
Разом:	-	169 099	155 713

Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2014	31.12.2015
Позики	1510, 1515, 1600	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Забезпечення виплат персоналу	1660	866	1 501
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	21	14 835
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	12	743
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	-	281
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	461	482
Інші поточні зобов'язання	1690	152 335	127 719
Разом:	-	153 695	145 561

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті може призвести до фінансових збитків Компанії. Компанія веде жорсткий контроль своєї торгової дебіторської заборгованості. Торговельна дебіторська заборгованість Компанії по виданим позикам забезпечена заставним майном клієнтів, тому має низький кредитний ризик.

Протягом 2015 року компанією були надані фінансові позики на суму 1 332 701 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 5 014 859 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик компанії.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанією ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанії є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансових звітів.

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Москвіна Маргарита Андріївна