

		КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)		
		2015	01	01
Підприємство	Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	31123021	
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	1211036600	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	11			
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд.22, оф.16, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська обл., 50106			

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

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	1
первісна вартість	1001	17	2
накопичена амортизація	1002	11	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	57	57
первісна вартість	1011	105	113
знос	1012	48	56
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	73	64
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	136	122
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	2
Виробничі запаси	1101	1	2
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 296	1 497
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	5
з бюджетом	1135	165	17
у тому числі з податку на прибуток	1136	163	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	68	606
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	951	871
Готівка	1166	288	335

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	663	536
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 484	2 998
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 620	3 120
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	550	550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 910	2 409
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 600	3 099
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1

-
V

ПТ «Ломбард «Селенит»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	5	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	16
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	20	21
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 620	3 120

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

		КОДИ	
Підприємство		2015	01 01
Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА СВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ		31123021	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2014 р.

Форма №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	2 993	4 044
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	2 993	4 044
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	14	13
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(847)	(731)
Витрати на збут	2150	(3)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(814)	(2 273)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 343	1 053
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	1 340	1 053
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(397)	(839)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	943	214
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	943	214

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	23
Витрати на оплату праці	2505	493	406
Відрахування на соціальні заходи	2510	182	147
Амортизація	2515	12	11
Інші операційні витрати	2520	967	2417
Разом	2550	1 664	3 004

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

		КОДИ	
Підприємство		2015	01 01
Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА СВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ		31123021	

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 283	1 531
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	13	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14708	-

ПТ «Ломбард «Селенит»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	13	18 492
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(40)	(100)
Праці	3105	(411)	(327)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(206)	(157)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(369)	(1 240)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(235)	(1 121)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(134)	(119)
Витрачання на оплату авансів	3135	(116)	(63)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14 886)	(-)
Інші витрачання	3190	(24)	(16 745)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	965	1 391
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 045)	(1 093)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 045	-1 093
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-80	298
Залишок коштів на початок року	3405	951	653
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	871	951

Підприємство	Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2015	01	01
			за ЄДРПОУ 31123021		

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за Рік 2014 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД									1801005
Стаття	Код	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	550	-	-	140	1 910	-	-	2 600
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	550	-	-	140	1 910	-	-	2 600
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	943	-	-	943
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційова- них і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 100)	-	-	(1 100)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	656	-	-	656
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	499	-	-	499
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	2 409	-	-	3 099

ПТ «Ломбард «Селенит»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 Р.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), (ідентифікаційний код 31123021).

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Місцезнаходження Товариства: 50106, м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має Відокремлений підрозділ «Відділення № 1 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія».

Місцезнаходження підрозділу: 50084, м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Криво-го Рогу, будинок 7 прим. 1.

Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2014 р. складала 11 осіб.

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

2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Основні засоби визнаються і відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;

- можна достовірно визначити собівартість активу.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. Будинки та споруди;
2. Машин та обладнання;
3. Інструменти, прилади, інвентар;
4. Інші.

У фінансовій звітності Товариства не відображається вартість активів, терміном служби більше 1 року, вартість яких не перевищує 1000 грн. за одиницю.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. 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.

Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

У вартість придбаного активу включаються витрати на його придбання, транспортування, навантаження-розвантаження, монтаж і налаштування, митні податки та збори.

Знос основних засобів визначається виходячи з термінів їх корисної служби. Сума, що амортизується – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

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	20-100 років
Машин та обладнання	10-25 років
Інструменти, прилади, інвентар	1-10 років
Інші	1-20 років

Після первісного визнання актив обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

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.

Подальші витрати, пов'язані з основними засобами:

- 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 звіт про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

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.

Об'єкти основних засобів, що потребують установки, комплектації або додаткових вкладень відносяться до незавершених матеріальних активів і переводяться до складу основних засобів тільки після документального оформлення введення їх в експлуатацію.

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 незавершених активів, 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.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних активів на кожну звітну 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, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

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.

Результат від вибуття або продажу основних засобів відноситься на доходи або витрати Товариства.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відноситься на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Товариства, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення керівництва Товариства.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;

- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються у звітності без перерахування порівняльних показників.

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

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується з використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або коли від його подальшого використання не очікуються ніякі майбутні економічні вигоди.

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.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості нематеріальних активів на кожну звітну 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, Товариство 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 коригувалася.

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

Фінансовий інструмент являє собою договір, в результаті якого виникає фінансовий актив у одній компанії і фінансове зобов'язання або пайовий інструмент в іншій компанії.

Фінансові інструменти включають первинні інструменти (наприклад, кредити і дебіторська заборгованість, позики та інструменти капіталу) та похідні (наприклад, опціони, ф'ючерси, форвардні контракти, процентні свопи, валютні свопи).

Товариство здійснює інвестиції у фінансові інструменти з метою поліпшення свого фінансового становища шляхом отримання доходу (відсотків, тощо), збільшення власного капіталу та отримання іншого прибутку (зокрема, в результаті фінансових операцій).

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін.

Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується – на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначений згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №111 від 01.03.2011 року.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунках з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Зобов'язання та резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів у Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, коли у Товариства 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. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Грошові кошти

Грошовими коштами є: залишки грошових коштів у касі, на рахунках, міжбанківські розміщення (депозити і резерви).

Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

Кредитні операції

Кредити поділяються за

- Строками:

- короткострокові;
- середньострокові;
- довгострокові.

- Цільовим призначенням:

- споживчі;
- інші.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;

- коштів, отриманих від реалізації майна, що надійшло під володіння Товариства в якості заставленого майна.

Товариство набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Товариство має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли суми, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог, списання кредитів, відсотків, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого страхового резерву.

Списання кредитів, відсотків, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого страхового резерву. Стягнення заборгованості по знецінених кредитах припиняється тільки, коли Товариством прийняті всі заходи, щодо стягнення боргу та отримання відшкодування всіх видів існуючих заборгованостей на підставі управлінського рішення.

Товарно-матеріальні запаси

Товарно-матеріальні запаси – це активи призначені для споживання в Процесі життєдіяльності Товариства.

Товарно-матеріальні запаси відображаються в звіті про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та вартісному вираженні. Облік ТМЦ ведеться в розрізі матеріально-відповідальних осіб.

Поточна оцінка товарно-матеріальних запасів та їх списання проводиться за методом ФІФО.

Товарно-матеріальні запаси термін служби яких, більше 1 року з метою подальшої організації оперативного кількісного обліку таких предметів по місцям експлуатації, протягом строку їх фактичного використання, обліковуються на відповідному позабалансовому рахунку.

Податок на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосе-

редньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного 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 ті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. 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 визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного 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 оподатковуваного прибутку, достатньої 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 оподатковуваного 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. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

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 Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Доходи і витрати

Під доходом, тут і далі по тексті, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

а) надання послуг; та

б) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Всі доходи Товариства можна визначати, як відсоткові доходи.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеності.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) можна достовірно оцінити суму доходу;

б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигод, пов'язаних з операцією;

в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;

- ті, що не відносяться до відсоткових;

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;

- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити;

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

ПТ «Ломбард «Селенит»

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок нерозподіленого прибутку поточного року.

Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

3. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ ІСТОТНИХ СУДЖЕННЯ В ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. 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.

(б) 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 Товариства 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.

4. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума винагороди яким складає:

Директор (Контролюючий учасник):

– за 2013р. – 316 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 62 тис. грн., дивіденди – 230 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;
– за 2014р. – 322 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 78 тис. грн., дивіденди – 220 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;

Директор фінансовий (Контролюючий учасник):

– за 2013р. – 969 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 42 тис. грн., інше – 30 тис. грн. в т.ч. дивіденди – 897 тис. грн.
– за 2014р. – 930 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 42 тис. грн., дивіденди – 858 тис. грн., інше – 30 тис. грн.;

Головний бухгалтер:

– за 2013р. – 38 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 38 тис. грн.
– за 2014р. – 40 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 40 тис. грн.;

5. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації послуг за 2013р. складав 4044 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації послуг за 2014р. складав 2993 тис. грн.

6. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2013 р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності – 13 тис. грн.

Всього доходи: 13 тис. грн.

Інші операційні доходи та витрати за 2014р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності – 14 тис. грн.

Всього доходи: 14 тис. грн.

7. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2013 р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 553 тис. грн.

Послуги банків – 15 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 36 тис. грн.

Інші – 127 тис. грн.

Всього – 731 тис. грн.

Адміністративні витрати за 2014 р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 675 тис. грн.

Послуги банків – 16 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 24 тис. грн.

Інші – 132 тис. грн.

Всього – 847 тис. грн.

8. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

витрати за 2014р. були представлені наступним чином:

Витрати на рекламу – 3 тис. грн.

Всього витрати: 3 тис. грн.

9. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

витрати за 2013 р. були представлені наступним чином:

Резерв сумнівних боргів – 2265 тис. грн.

Інші витрати – 8 тис. грн.

Всього витрати: 2273 тис. грн.

витрати за 2014р. були представлені наступним чином:

Резерв сумнівних боргів – 727 тис. грн.

Інші витрати – 87 тис. грн.

Всього витрати: 814 тис. грн.

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Згідно з діючим Податковим Кодексом України, п. 10 підрозділу 4 розділу XX доповненого новим абзацом згідно із Законом № 713-VII від 19.12.2013; із змінами, внесеними згідно із Законом № 1166-VII від 27.03.2014; в редакції Закону № 71-VIII від 28.12.2014, ставка податку на прибуток починаючи з 01.01.2014 р. встановлена у розмірі 18%. Сума відстрочених податків була розрахована на основі діючої ставки податку.

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

Грн.

Відтерміновані податкові активи, які виникли від:	31.12.2013	31.12.2014
Основних засобів	-	-
Дебіторська заборгованість	74848,2	65340,0
Резерв відпусток		726,7
Всього відтермінованих податкових активів	74848,2	66066,7
Відтерміновані податкові активи визнані	74848,2	66066,7
Відтерміновані податкові зобов'язання, які виникли від:		
Основних засобів	2078,2	2400,40
Відтерміновані податкові зобов'язання визнані	2078,2	2400,40
Чисті відтерміновані податкові активи/ (зобов'язання)	72770,0	63666,30

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2013 р. склала 105 тис. грн., у т.ч.:

- Будівлі та споруди – 4 тис. грн.
- Машини та обладнання – 54 тис. грн.
- Інструменти ат прибори – 27 тис. грн.
- Інші – 20 тис. грн.

Знос – 48 тис. грн.

Залишкова вартість – 57 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2014 склала 113 тис. грн., у т.ч.:

- Будівлі та споруди – 4 тис. грн.
- Машини та обладнання – 62 тис. грн.
- Інструменти ат прибори – 27 тис. грн.
- Інші – 20 тис. грн.

Знос – 56 тис. грн.

Залишкова вартість – 57 тис. грн.

12. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2013 – 17 тис. грн.,

- знос – 11 тис. грн.,
- залишкова вартість 6 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2014 – 2 тис. грн.,

- Знос – 1 тис. грн.,
- Залишкова вартість – 1 тис. грн.

13. ЗАПАСИ

Запаси Товариства були представлені наступним чином:

Вартість та склад запасів на 31.12.2013:

- Інші матеріали – 1 тис. грн.

Вартість та склад запасів на 31.12.2014:

- Інші матеріали – 2 тис. грн.

14. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.

Станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

- Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 1712 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 416 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 1296 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 3 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 165 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 68 тис. грн.

Станом на 31.12.2014р. дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

- Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 1860 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 363 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 1497 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 5 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 17 тис. грн.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 606 тис. грн., у звіті про власний капітал відображено зміну нерозподіленого прибутку на суму 656 тис. грн., обумовлену списанням сумнівної дебіторської заборгованості за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів.

Протягом цього періоду на непогашені залишки заборгованості відсотки не нараховуються.

У складі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги відображено заборгованість за наданими кредитами.

15. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові активи Товариства були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2013р. – 165 тис. грн. в т.ч.:

- передплата з ПДФО – 2 тис. грн.
- передплата з податку на прибуток – 163 тис. грн.

Поточні податкові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013р. відсутні.

Станом на 31.12.2014р. – 17 тис. грн. в т.ч.:

- передплата з ПДФО – 5 тис. грн.

ПТ «Ломбард «Селенит»

- передплата з ЄСВ – 2 тис. грн.
 - передплата з податку на прибуток – 10 тис. грн.
- Поточні податкові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014р. відсутні.

16. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ДЕПОЗИТИ

Грошові кошти та депозити були представлені наступним чином:

- Станом на 31.12.2013р.
- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 311 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства – 288 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 352 тис. грн.;

Станом на 31.12.2014р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 269 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства – 335 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 263 тис. грн.;

17. КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО

Станом на 31.12.2013р. та 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений статутний капітал був представлений у розмірі – 550 000 грн.

Відповідно до пп. 2.1.11 п. 2.1 розділу 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року N 3981 (зі змінами та доповненнями), ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 200 тисяч гривень. Товариством ця вимога дотримується.

18. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31.12.2013р.:

- Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування – 5 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 15 тис. грн.

Станом на 31.12.2014р.:

- Поточні зобов'язання за розрахунками за товари, роботи, послуги – 1 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 16 тис. грн.
- Поточні забезпечення (резерв відпусток) – 4 тис. грн.

19. ПЕНСІЇ ТА ПЕНСІЙНІ ПЛАНИ

У відповідності до Українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як відсоток відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства 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 податкової звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило 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.

Юридичні питання

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висуваються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом на 31.12.2013р. та 31.12.2014р. Товариство не мало суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

21. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**Управління ризиком капіталу**

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку акціонерів за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства – кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

22. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

23. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

24. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2014 рік, була затверджена керівництвом Товариства, згідно Протоколу № 55 від «10» лютого 2015 року.

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер _____

Іванова Наталя Вячеславівна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ»
КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2014 року**

м. Київ, 2015 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг)

1. Основні відомості про Товариство

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ».

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Товариства: 31123021.

Місцезнаходження Товариства: 50106, м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ».

Місцезнаходження відокремленого підрозділу: 50084, м. Кривий Ріг, проспект 200-річчя Кривого Рогу, будинок 7, прим.1.

Товариство зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради Дніпропетровської області 31.08.2000 року, номер запису 1 227 120 0000 000074.

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):

64.92 Інші види кредитування.

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Серія Свідоцтва ЛД номер 67, дата видачі свідоцтва 31.08.2004 року.

Поточні рахунки Товариства:

- № 265051379 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805.

- № 26502477745600 в АТ «УкрСиббанк», МФО 351005

Станом на 31.12.2014 року середньооблікова чисельність штатних працівників – 11 осіб.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевірявся, були:

- Директор – Кваша Олена Євгенівна;
- Головний бухгалтер – Іванова Наталя Вячеславівна.

2. Опис перевіреної інформації

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2014 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливую інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, і за який внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

4. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стан-

дартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

5. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2014 року відображено дебіторську заборгованість у сумі 2 125 тис. грн., переважна частина якої складається з дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами – 1 497 тис. грн. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання фінансових кредитів позичальникам, якими виступають фізичні особи, аудитор не мав змоги підтвердити або перевірити альтернативними засобами статті дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами, включеними у Баланс (Звіт про фінансовий стан), оскільки отримання зовнішніх підтверджень по кожному Договору про надання фінансового кредиту та застави, укладеного з фізичною особою (засобами телефонного зв'язку, листування тощо) є трудомістким, а в більшості випадків неможливим. У зв'язку з цим, аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в коригуванні розміру дебіторської заборгованості відображеної у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову звітність на нашу думку не є суттєвим чи вesoохоплюючим.

6. Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В Додатку 1 до цього Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) представлено розкриття інформації, наданої у фінансовій звітності Товариства, складеної за станом на 31.12.2014 року.

7. Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

8. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»

Код за ЄДРПОУ: 38013592.

Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 23.02.2017 року.

Свідцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Серійний номер 0083, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 29.10.2013 року (розпорядження № 3879), термін дії: з 29.10.2013 року до 23.02.2017 року.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Телефон/факс: +38 044 361 12 84.

9. Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір про надання аудиторських послуг № 06.01/1/2015-AP від 06.01.2015 року.

Дата початку проведення аудиту: 06 січня 2015 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 09 березня 2015 року.

Генеральний директор

ТОВ «РІАЛ АУДИТ»

(сертифікат аудитора № 006793)

Кацацка М.В.

Дата надання аудиторського висновку:
09.03.2015 року.

ДОДАТОК 1 до Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)

Розкриття інформації, наданої у фінансовій звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ», станом на 31.12.2014 року

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положення МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчився 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства 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 діля на дату складання фінансової звітності.

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

1.1. Розкриття інформації за видами активів

Класифікацію та оцінку активів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариство здійснювало відповідно до вимог, встановлених відповідними МСФЗ.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нарухування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується з використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію. На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням накопиченої амортизації та можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Нематеріальні активи, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Нематеріальні активи (первісна вартість)	17	2
Нематеріальні активи (накопичена амортизація)	11	1
	6	1

У своїй діяльності Товариство використовувало власні основні засоби. Надходження об'єктів, їх ремонт та вибуття здійснюється у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби». Товариство використовує для оцінки основних засобів модель облік за первинною вартістю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного терміну їх використання. Нарухування амортизації починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Основні засоби, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Основні засоби (первісна вартість)	105	113
Основні засоби (накопичена амортизація)	48	56
	57	57

Відображення виробничих запасів здійснено відповідно до МСБО 2 «Запаси» за собівартістю, яка за оцінками управлінського персоналу відповідає чистій вартості реалізації.

Виробничі запаси, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Виробничі запаси	1	2
	1	2

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін. Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується – на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначений згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 111 від 01.03.2011 року.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунках з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Дебіторська заборгованість, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Дебіторська заборгованість за, товари, роботи, послуги	1 712	1 860
Резерв сумнівних боргів	(416)	(363)
Дебіторська заборгованість з бюджетом	165	17
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3	5
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів	68	606
	1 532	2 125

У складі активів Товариства наявні також грошові кошти в касі та на рахунках у банку. Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Грошові кошти	951	871
у т.ч. в касі	288	335
	951	536

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування активів Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком впливу можливих коригувань, які описані у розділі 5 Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

1.2. Розкриття інформації про зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібні вибуття ресурсів, що відносяться до економічних вигод, 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.

Кредиторська заборгованість, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Кредиторська заборгованість за, товари, роботи, послуги	-	1
Кредиторська заборгованість з бюджетом	-	-
Кредиторська заборгованість зі страхування	5	-
Кредиторська заборгованість з оплати праці	15	16
	20	17

1.3. Розкриття інформації про забезпечення

Товариство визнає у своїй звітності забезпечення на виплату відпусток. Станом на 31.12.2014 року у складі забезпечення відображено суми витрат на виплату відпусток.

Поточні забезпечення, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Поточні забезпечення	0	4
	0	4

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування зобов'язань та забезпечень Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1.4. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку) Товариства.

Всі доходи Товариства можна визначити, як відсоткові доходи. Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність. Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визначені витрати які підлягають відшкодуванню. Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування. Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені витрати визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду. Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме: відсоткові; ті, що не відносяться до відсоткових. Витрати визнаються, якщо: виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання; відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

За період, що перевіряється (2014 рік), Товариство отримало доходи в сумі 3 007 тис. грн.

Витрати Товариства за 2014 рік за даними Звіту про фінансові результати склали 1 667 тис. грн. та витрати з податку на прибуток склали 397 тис. грн. З урахуванням доходів, витрат та податку на прибуток Товариство за 2014 рік отримало прибуток в сумі 943 тис. грн.

Чистий прибуток (збиток), тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4044	2 993
Інші операційні доходи	13	14
Адміністративні витрати	(731)	(847)
Витрати на збут	-	(3)
Інші операційні витрати	(2273)	(814)
Інші витрати	-	(3)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(839)	(397)
Чистий прибуток (збиток)	214	943

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування доходів та витрат Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток). Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відкривається від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або ви-

трат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає ті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. 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 визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного 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 оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої 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. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

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 Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Відстрочені податкові активи	73	64
	73	64

1.5. Розкриття інформації про власний капітал

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2014 року складає 3 099 тис. грн. Він складається із: зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 550 тис. грн., резервного капіталу 140 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 2 409 тис. грн. Станом на 31.12.2014 року зареєстрований капітал сплачено повністю, виключно грошовими коштами. Аудитор підтверджує правильність формування та відповідність розміру статутного капіталу відповідно до реєстраційних документів Товариства.

Власний капітал, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2014 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	550	550
Резервний капітал	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 910	2 409
	2 600	3 099

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування власного капіталу Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1.6. Розкриття інформації про зв'язані сторони

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума винагороди яким складає:

Директор (Контролюючий учасник):

- за 2013 рік – 316 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 62 тис. грн., дивіденди – 230 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;
- за 2014 рік – 322 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 78 тис. грн., дивіденди – 220 тис. грн., інше – 24 тис. грн.

Директор фінансовий (Контролюючий учасник):

- за 2013 рік – 969 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 42 тис. грн., інше – 30 тис. грн., дивіденди – 897 тис. грн.;
- за 2014 рік – 930 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 42 тис. грн., дивіденди – 858 тис. грн., інше – 30 тис. грн.

Головний бухгалтер:

- за 2013 рік – 38 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 38 тис. грн.;
- за 2014 рік – 40 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 40 тис. грн.

1.7. Стан бухгалтерського обліку та звітності

Концептуальною основою для ведення бухгалтерського обліку та підготовки фінансової звітності Товариства є: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства. Бухгалтерський облік Товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2014 року.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
(сертифікат аудитора № 006793)

Кадацька М.В.