

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежної аудиторської фірми)
«АУДИТ - СЕРВІС ІНК»

щодо фінансової звітності
Повного товариства «ЛОМБАРД ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія»
за 2015 рік

Учасникам ПТ «ЛОМБАРД ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія»
Національній комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг

м. Мукачєво

05 квітня 2016 р.

I. Звіт щодо фінансової звітності

1. Вступний параграф

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Повне товариство «ЛОМБАРД ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія»
Код ЄДРПОУ	36908770
Місцезнаходження	89600, Україна, Закарпатська область, м. Мукачєво, пл. Миру, буд. 27, приміщення 9
Дата державної реєстрації	09.06.2010 року
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Чисельність працівників	8
Номери, серії, дати видачі, термін дія ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 61 від 03.02.2011 р., реєстраційний номер 15102585
Наявність відокремлених підрозділів	2 відділення

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності повного товариства «ЛОМБАРД ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

3. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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 розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку

цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

4. Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність повного товариства «ЛОМБАРД ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія» станом на 31.12.2015 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

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

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

Припущення про безперервність господарської діяльності Товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудитора, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

II. Звіт щодо іншої додаткової інформації, надання якої обумовлено вимогами Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг

1. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК»
Код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34 офіс 1
Реєстраційні дані	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року №315/3 чинне до 24.09.20 р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 24.12.2014 №304/4
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво № 0107 строк дії з 25.02.2014 р. до 04.11.2015 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 25 лютого 2014р. №512 Строк дії продовжено до 24.09.2020 р. відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.11.2015 р. № 2818
Керівник	Хрипуненко Олександр Сергійович
Інформація про аудиторів	Орлова В.К – Директор по аудиту - сертифікат А 000023, продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012 р. №261/2, чинний до 23 грудня 2017 року) Хрипуненко О.С. – сертифікат № 005083, серія А, продовжений рішенням АПУ від 26 листопада 2015 р. №317/2, чинний до 30 січня 2021 року)
Контактний телефон/факс	(0342) 75-05-01

2. Основні відомості про умови договору про проведення аудиту

Договір на виконання аудиторських послуг від 29.02.2016 р. № 126
Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01.01 по 31.12.2015 р.
Аудит проведено в період з 24.03 по 05.04.2016 р.

3. Опис аудиторської перевірки

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV;
- Закону України «Про аудиторську діяльність» (в редакції Закону від 14.09.2006 р. № 140-V);
- Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 р. № 292;
- Методичних рекомендацій, щодо форматів аудиторських висновків, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 02.03.2006 р. № 160/5;

При проведенні аудиту використовувались:

1. Установчі документи;
2. Свідоцтво про державну реєстрацію серії А 01 3 672084;
3. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 516, код фінансової установи 15;
4. Первинні документи за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.;
5. Журнали операцій по всіх рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01 по 31.12.15 р.;
6. Головна книга за 2015 р.;
7. Фінансова звітність за 2015 р.

4. Повнота та відповідність фінансової звітності нормативам бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, а річна фінансова звітність складена шляхом трансформації даних бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ. Внаслідок чого річна фінансова звітність в основному відповідає концептуальній основі МСФЗ.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі з використанням комп'ютерної програми «1С Бухгалтерія».

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного, зокрема, що підтверджує реальність і точність фінансової діяльності установи.

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

5. Підтвердження правильності класифікації та оцінки активів в бухгалтерському обліку

Облік основних засобів

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

В фінансовій звітності відображені основні засоби:

- які контролюються Товариством;
- вартість яких визначена по історичній собівартості придбання;
- які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства протягом терміну корисного використання, що перевищує календарний рік.

Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку основних засобів. Облік амортизації здійснюється відповідно до обраної облікової політики.

Облік грошових коштів

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій за 2015 рік у Товаристві відповідає вимогам «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженому постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004 р. № 637.

Ведення та документальне оформлення Товариством операцій по розрахунковому та інших банківських рахунках відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р. № 22.

Облік дебіторської заборгованості

Визнання і оцінка дебіторської заборгованості здійснено у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Аналітичний облік дебіторської заборгованості відповідає даним синтетичного обліку.

Інша дебіторська заборгованість визнана як поточна та оцінена і внесена до підсумків балансу за первісною вартістю.

Аналіз стану обліку активів Товариства дозволяє аудиторам зробити висновок про те, що всі активи правильно прокласифіковані, їх відображення у фінансовій звітності відповідає вимогам МСФЗ.

6. Підтвердження реальності розміру зобов'язань у фінансовій звітності

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється Товариством відповідно до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Розрахунки з оплати праці працівників ведуться на рахунок 66 «Розрахунки з оплати праці». Заробітна плата нараховується згідно табеля робочого часу із застосуванням комп'ютерної програми. Вибірково перевірено нарахування та утримання від зарплати податку з доходів фізичних осіб, обов'язкових відрахувань єдиного соціального внеску. Порушень не виявлено.

Зобов'язання відповідають даним реєстрів синтетичного обліку і нараховані відповідно до чинного законодавства.

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

Облік статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства. Розмір статутного капіталу складає 600,0 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. сплачено повністю.

За результатами господарської діяльності у 2015 р. Товариством отримано прибуток у сумі 90,0 тис. грн. Сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 р. – 16,0 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами.

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

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

Облік доходів і фінансових результатів.

Визначення виручки від реалізації та фінансових результатів діяльності, порядок обчислення податкових та інших обов'язкових платежів проводилось Товариством у звітному періоді у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку, звітності та оподаткування.

Спільної господарської діяльності Товариство не веде.

Перевірено достовірність даних про дохід (виручку) від реалізації послуг, а також правильність розрахунку собівартості та витрат періоду при формуванні фінансових результатів за звітний період.

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

9. Аналіз показників фінансового стану

На підставі даних фінансової звітності розраховані показники, які характеризують фінансовий стан Товариства (табл. 1).

Таблиця 1

ПОКАЗНИКИ	АЛГОРИТМ	Норм.	Станом на 31.12.2015 р.
1. Аналіз фінансового стану Товариства			
Коефіцієнт загальної ліквідності. Показує, яку частку поточних боргів під-во може сплатити, якщо для цього використає всі свої оборотні активи.	Ф.1(р.1195 + р.1200) ----- ф.1 р.1695	1 – 2	10,12
1.2 Коефіцієнт фінансової незалежності. Показує, в якій мірі під-во не залежить від своїх кредиторів.	Ф.1 р.1495 ----- ф.1 р.1300	0,5	0,90
1.3 Коефіцієнт структури капіталу Показує співвідношення залучених і власних коштів	ф.1 (р.1595 + р.1695) ----- ф.1 р.1495	0,5 – 1	0,11
1.5. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. Показує співвідношення власних коштів і зобов'язань	ф.1 р.1495 ----- ф.1 (р.1595 + р.1695)	1 - 2	9,42

Товариством не порушено економічні нормативи платоспроможності та фінансової стійкості. Фінансовий стан Товариства на 31.12.2015 р. аудитором визначається як задовільний, виходячи з поточних ринкових умов та економічної ситуації.

10. Стан корпоративного управління, в тому числі внутрішнього контролю і аудиту

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Статуту та внутрішніх документів Товариства.

У відповідності до цих документів органами управління Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Директор Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

Статутом і штатним розписом посада внутрішнього аудитора передбачена.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Товариство щорічно залучає аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції Статуту Товариства.

Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.

Загальний висновок

Ми вважаємо, що в процесі аудиту нами було зібрано достатньо доказів, щоб зробити наступний висновок:

Річна фінансова звітність повного товариства «ЛОМБАРД ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія» відображає правдиву і неупереджену картину по усіх суттєвих аспектах фінансового положення Товариства станом на 31.12.2015 р., а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, згідно з нормативними вимогами щодо бухгалтерського обліку в Україні, а також згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Виконавчий директор:

Директор по аудиту:

_____ О.С.Хрипуненко

_____ В.К.Орлова

ЗМІСТ

Примітка 1. «Загальна інформація про Повне товариство «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія»

Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»

Повне товариство «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» (надалі Товариство) розташоване за адресою: 89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, площа Миру, будинок 27, приміщення 9.

Код підприємства за ЄДРПОУ – 36908770

Засновницький договір ПТ «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» затверджено Загальними зборами засновників від 20 травня 2010 р. (Протокол № 1) і зареєстровано Виконавчим комітетом Мукачівської міської ради Закарпатської області 06 червня 2010 року, за № 3102000001746. Із змінами до засновницького договору затвердженими загальними зборами учасників товариства від 17.01.2011р. (Протокол №8), від 16.03.2011р. (Протокол №10), від 04.04.2012р. (Протокол № 15), від 14.02.2013р. (Протокол № 19).

Основним видом діяльності який здійснює Товариство є:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних або залучених коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агенського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

У своєму складі Товариство має 0 філій, 2 відділення.

Органами управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та Статутом є:

- Загальні збори учасників;
- **Директор.**

Статутний капітал станом на 31.12.2015 року – 600 тис. грн.

Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»

Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартами фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2015 року.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, який завершився на 31 грудня 2015 р., Товариство подавало фінансову звітність у відповідності з національними загальноприйнятими стандартами бухгалтерського обліку (П(с)БО). Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2015 р., є фінансовою звітністю Товариства, підготовлена відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю окрім статті дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги яка наведена за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Звіти представленні по формі затвердженій національними П(с)БО у відповідності до ЗУ «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.

ПТ «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» повинне застосовувати МСФЗ, які є чинними для періодів, що закінчуються 31 грудня 2015 року.

Дата звітності – 31 грудня 2015 року за період, що почався 01 січня і закінчився 31 грудня 2015 року.

Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі України, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку (П(с)БО), МСФЗ та інших.

Облікова політика Товариства затверджена наказом про облікову політику від 21,09,2015 року.

Товариство здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення
- превалювання сутності над формою
- автономність
- обачність
- безперервність
- нарахування та відповідність доходів і витрат
- послідовність
- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика Товариства враховує такі методи оцінки активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.
- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Визнання та оцінка активів в Товаристві

Основні засоби – матеріальні цінності, вартість яких перевищує 6000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Під час експлуатації основні засоби оцінюються за собівартістю. Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісноочікувані від використання цього об'єкта. Накопичена амортизація перераховується пропорційно до зміни балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Для визначення ринкової вартості об'єктів основних засобів використовуються три методи оцінки, а саме: витратний, дохідний та порівняльний. На основі даних підходу, який на думку оцінювача є найбільш надійним, встановлюється ринкова вартість об'єкта основних засобів.

Інші необоротні матеріальні активи - матеріальні цінності, вартість яких становить до 6000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Фінансові інструменти відображаються в обліку за фактичною собівартістю детальніше див. Примітку 1.2.2.2.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за первісною вартістю.

У разі відстрочення платежу за продукцію, товари, роботи, послуги з утворенням від цього різниці між справедливою вартістю дебіторської заборгованості та номінальною сумою грошових коштів та/або їх еквівалентів, що підлягають отриманню за продукцію, товари, роботи, послуги, така різниця визнається дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами (процентами) у періоді її нарахування.

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів, за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості;

Інші активи Товариства обліковуються за первісною вартістю в національній, валютах.

Кредити та заборгованість клієнтів

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми, нарахованих процентів.

Первісне визнання фінансового інструменту Товариство оцінює і відображає в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

Запаси матеріальних цінностей - господарські матеріали (запаси)

Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.

оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству). Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість.

Запаси - активи, які:

- утримуються для подальшого продажу (розподілу, передачі) за умов звичайної господарської діяльності;
- перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукту виробництва;
- утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління підприємством/установою.

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та на рахунках в Банках, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Кошти в обліковуються за первісною вартістю згідно договорами в національній валюті. Нарахування витрат здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

Доходи і витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать.

Доходи - це збільшення економічних вигід, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження. Облік здійснюється в валюті України. Облік доходів здійснюється на підставі заключених договорів та цін на продукцію встановлених Товариством.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками). Відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік здійснюється в валюті України. Облік витрат, що були понесені в зв'язку з виготовленням продукції, виконанням робіт, наданням послуг відображаються в момент визнання доходів від реалізації такої продукції, товарів, робіт, послуг. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені, нарахування таких витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.2.2.2 «Первісне визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансових інструментів.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються за датою розрахунку.

Товариство оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Товариство включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.

Товариство визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж-ринкова.

Знецінення фінансових активів.

На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або, групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити;
- цінні папери;
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
- фінансова дебіторська заборгованість.

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки), настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Протягом 2015 року фінансові інструменти відображалися за собівартістю.

Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»

Протягом звітного та попереднього років в Товаристві не проводило спільної діяльності.

Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»

Станом на 31.12.2015 року Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог М(с)БО 16 «Основні засоби». Основними засобами вважаються активи, які Товариства придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 6000 грн.

Придбані основні засоби обліковуються за первісною вартістю з врахуванням реальної суми переоцінки основних засобів до ринкових цін. Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість ОЗ прирівнюється до нуля.

**Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний
Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.**

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 4	Машини та обладнання	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Під час переходу Товариства на МСФЗ прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю, та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції»

Капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи - витрати на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість), виготовлення, придбання об'єктів матеріальних необоротних активів (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюються підприємством.

Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи - капітальні інвестиції у придбання, створення і модернізацію нематеріальних активів, використання яких за призначенням на дату балансу не відбулося.

Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості НА залежить від способу надходження. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, при визнанні НА активом, але не більше 120 місяців.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання. Основними показниками, які враховуються при нарахуванні амортизації НА є:

- термін корисного використання об'єкта НА ,
- ліквідаційна вартість об'єкта НА
- метод амортизації.

При розрахунку амортизовуваної вартості ліквідаційна вартість НА прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. НА з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття»

У 2015 році Товариство не здійснювало переведення основних засобів до активів групи вибуття.

Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»

Товариство не здійснювало припинення діяльності.

Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток товариства здійснюється на загальних підставах.

Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступному розмірі:

з 1 січня 2015 року – 18 %

Примітка 1.2.2.11 «Зобов'язання і резерви»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Зобов'язання яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Резерви це частина зобов'язань з невизначеною сумою, або часом погашення на дату балансу.

Резерви оцінюються за кошторисом витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, на основі найбільш надійних даних на звітну дату, включаючи ризики і невизначеності, пов'язані з цим зобов'язанням.

Примітка 1.2.2.14 «Капітал та виплата дивідендів»

Статутний капітал поділений на частки.

Інші складові капіталу включають в себе наступні компоненти:

Резервний капітал – сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства і Статуту за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Непокритий прибуток/збиток включає в себе весь нерозподілений прибуток поточного та збитки попередніх періодів.

Примітка 1.2.2.15 «Доходи та витрати»

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Товариством іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або сум заборгованості Товариства. Умовою визнання процентів є імовірність отримання Товариством економічної вигоди.

Визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції.

У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- доходи від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг.
- процентні доходи і витрати;
- дохід у вигляді дивідендів;

**Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний
Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.**

- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на формування спеціальних резервів Товариства;
- податок на прибуток.

Визнані Товариством доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Товариством обліковою політикою.

Доходи і витрати Товариства відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 7, 8, 9. Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком за квартал та в кінці звітного періоду (кварталу) закриваються на рахунок 44 " Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)".

Примітка 1.2.2.16 «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»

Процедури бухгалтерського обліку включають можливість здійснення взаємозаліку (в випадках, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та витрат як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме: кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб.

Товариством в 2015 році не проводились взаємозаліки дебіторської та кредиторської заборгованості.

Примітка 1.2.2.17 «Орендовані активи»

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

Там, де Товариство є орендодавцем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як доходи на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Амортизація наданого в оренду основного засобу відноситься на витрати на загальних підставах.

Примітка 1.2.2.18 «Запаси»

Запаси оцінюють Товариством за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Матеріальні активи з очікуваним терміном використання до 1 року вважаються малоцінними та швидкозношуваними предметами (МШП), які не амортизуються, їх вартість відноситься на операційні витрати Товариства.

Зазвичай, витрати взаємозамінних одиниць визначаються, використовуючи формулу ФІФО. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу.

Примітка 1.2.2.19 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

Протягом 2015 року Товариство вносило зміни до Облікової Політики та не здійснювала коригування суттєвих помилок, у зв'язку з їх відсутністю.

Примітка 1.2.2.20 «Винагороди персоналу»

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи відпустку) оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та оцінюються за недисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує фіксовані внески до незалежних органів та страхує окремих співробітників якщо це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

Примітка 1.2.2.21 «Важливі управлінські судження у застосуванні облікової політики та оцінки невизначеності»

При підготовці фінансової звітності керівництво вживає ряд суджень, оцінок та припущень щодо визнання та оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат.

Важливі управлінські судження. Наступні судження є важливими управлінськими судженнями у застосуванні облікової політики Товариства, що мають найбільший вплив на фінансову звітність.

Визнання відстрочених податкових активів.

Міра, в якій відстрочені податкові активи можуть бути визнані, базується на оцінці ймовірності майбутнього оподаткованого прибутку Товариства, щодо якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані. Крім того, також потрібно судження в оцінці впливу будь-яких правових або економічних обмеженнях та невизначеності в різних податкових аспектах.

Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність»

Протягом 2015 року тривало уповільнення зростання світової економіки, викликане насамперед низькими результатами політики стимулювання економічної активності розвиненими країнами світу. Значна волатильність на європейських фінансових ринках негативно позначилась на ділових очікуваннях та темпах економічного зростання країн Єврозони. Зниження світових цін на продовольство та енергоносії послабило інфляційний тиск на світову економіку.

Тривало збільшення інфляційного тиску. За даними Державної служби статистики України рівень інфляції за 2015 рік склав 143,3%.

Примітка 5. «Основні засоби (р. 1010-1012, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Усі аспекти облікової політики Основних засобів описано в Примітці 1.2

Відомості щодо руху основних засобів в 2015 році наведено в таблиці 4.

В 2015 році в Товаристві не було активів класифікованих Товариством як активи призначені для продажу:

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів, а також (таблиця 5).

В ряд. 1010,1011,1012 звіту про фінансовий стан (балансу) - відображено інформацію відносно основних засобів виробничого характеру. Переоцінка вартості основних засобів Товариством в зв'язку з переходом МСФЗ не проводилася за недоцільністю. Основні засоби обліковуються за амортизованою вартістю.

**Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард Центральний
Логойда Т. В. і компанія» за рік, що закінчився 31.12.2015 р.**

Таблиця 4 (тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	8	9	10	14	15
2015								
Машини та обладнання	56	31				10	56	41
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	26	16				5	26	21
Разом	82	47				15	82	62

Таблиця 5

	2015
вартість оформлених у заставу основних засобів	-
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	-
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	-
основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	-
вартість основних засобів, призначених для продажу	-
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	-
вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	-
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	-
знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	-
вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	-
суму контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів; МСБО 16 17	-
суму компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані, що включається до прибутку чи збитку, якщо суму цієї компенсації не було розкрито окремо у звіті про сукупні доходи.	-

**Примітки до річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД
ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія» за рік, що закінчився
31.12.2015 р.**

Примітка 6. «Грошові кошти Товариства (р. 1165-1167, ф.1, Баланс «Звіт про фінансовий стан»»

Грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства. В рядку 1165, 1166 Звіту про фінансовий стан (Баланс) на кінець звітного періоду відображено грошових коштів в сумі 298 тис. грн. в т. ч. готівка в касі в національній валюті в сумі 293 тис. грн., на рахунках в банку 5 тис. грн. Іншими коштами Товариство не володіє.

Примітка 7. «Дебіторська заборгованість (р. 1125-1155, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»»

Основні принципи обліку дебіторської заборгованості наведені в примітці 1.2.

Класифікація дебіторської заборгованості за видами станом на 31.12.2015 року наведено в таблиці 7

Таблиця 6 (тис. грн.)

Найменування показника	на 31.12.2015
1	2
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	19
Інша поточна дебіторська заборгованість	351
В т.ч. Позики видані	328

Всі наведені суми є короткостроковими. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість не переглядалася на предмет знецінення оскільки вона забезпечена заставою.

Примітка 8. «Зобов'язання, ряд. 1600 - 1690, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»»

Таблиця 7 (тис. грн.)

Найменування статті	на 31.12.2015
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	43
Зобов'язання по розрахунках з бюджетом	18
Зобов'язання по розрахунках за страхуванням	-
Зобов'язання перед працівниками	-
Поточні забезпечення	5
Інші поточні зобов'язання	-
Разом:	66

Кредиторська заборгованість відображена в Балансі на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

Примітка 9. «Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»»

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал становив 600 000 грн. Неоплачений капітал станом на 31.12.2015 року - 0,00 грн.

**Примітки до річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД
ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія» за рік, що закінчився
31.12.2015 р.**

Примітка 10. «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати, ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати)»

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи і витрати) за методом «Функцій витрат»

Розшифровка доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством в 2014-2015 роках наведена в таблиці 8 (тис. грн.)

Таблиця 8

Статті	Код звіту	2014	2015
Доходи			
Дохід від реалізації товарів, послуг	р. 2000	485	637
Дохід від застосування штрафних санкцій	р.2120	68	74
Дохід від списання кредиторської заборгованості	р.2120	-	-
Всього доходів:		553	711
Витрати			
Собівартість реалізованих товарів	р.2050	5	-
Адміністративні витрати	р.2130	516	602
Інші витрати операційної діяльності	р.2180	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	р.2300	7	20
Всього витрат:		528	622

Розшифровка витрат за методом характеру витрат наведена в таблиці 9

Таблиця 9

Статті	2014	2015
матеріальні витрати	29	40
виплати працівникам	181	162
виплати фондам соціального забезпечення пов'язані з заробітною платою	79	66
амортизація	16	15
інші витрати	211	319
Всього витрат:	516	602

Примітка 11. «Податок на прибуток(р. 2230, ф.2, Звіту про фінансові результати)»

Згідно з чинним законодавством, діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах.

Відповідно до податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

з 1 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року – 18 %. Витрати по податку на прибуток в 2015 році становили – 20 тис. грн., а в 2014 році - 7 тис. грн.

Примітка 12. «Операції з пов'язаними особами»

Контроль за діяльністю товариства здійснюють (табл.16):

Таблиця 16

Учасники	Частка в статутному капіталі, %
Логойда Тиберій Васильович	40
Глушко Іван Іванович	40
Примич Іван Іванович	20

**Примітки до річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД
ЦЕНТРАЛЬНИЙ Логойда Т.В. і компанія» за рік, що закінчився
31.12.2015 р.**

В 2015 році товариством операції з пов'язаними особами _____ не здійснювалися _____

Примітка 13. «Потенційні зобов'язання Товариства»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи, ТМЦ, послуги. Станом на 31 грудня 2015 року Товариство не мало зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, цінні папери, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

Примітка 14. «Умовні активи і зобов'язання»

Будь-які претензії керівництво Товариства вважає не обґрунтованими та виключає ймовірність того, що вони будуть вимагати врегулювання за рахунок Товариства.

Примітка 15. «Ризики»

Товариство схильне до різних ризиків у зв'язку з наявністю фінансових інструментів. Основними видами ризиків є ринковий ризик і ризик ліквідності. Товариство не бере активної участі в торгівлі фінансовими активами в спекулятивних цілях та не випускає опціонів.

Ризик ліквідності полягає у тому, що Товариство можливо не зможе виконати свої зобов'язання. Товариство управляє своєю ліквідністю шляхом моніторингу запланованих витрат, а також прогнозу потоків грошових коштів, що виникають щодня у зв'язку з діяльністю.

Примітка 16. «Політика та процеси управління капіталом»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому
- забезпечення достатньої віддачі власникам шляхом утворення цін на послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання співвідношення капіталу до сукупного фінансування у межах 1:1.

Підприємство	Повне Товариство "Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ					
Територія	Закарпатська обл., м. Мукачево	за СДРПОУ	2	0	1	5	12	31
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	36908770					
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	2110400000					
Середня кількість працівників	1 8	за КВЕД	260					
Адреса, телефон	площа Миру, буд. 27, прим. 9, ЗАКАРПАТСЬКА обл., 89600	23232	64.92					

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	35	20
первісна вартість	1011	82	82
знос	1012	47	62
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	35	20
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	5	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	14	19
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	218	351
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	268	298
Готівка	1166	268	293
Рахунки в банках	1167	1	5
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	507	668
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	542	688

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	600	600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(69)	16
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	532	622
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	-	43
розрахунками з бюджетом	1620	5	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	5	5
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	10	66
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	542	688

Керівник

Примич Іван Іванович

Головний бухгалтер

Гринчак Оксана Олександрівна

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

КОДИ		
2	0	151231
36908770		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2015 р.

Форма N2 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	637	485
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	(-)	(5)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	637	480
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	74	68
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(602)	(516)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	109	32
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	109	32
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19)	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	90	25
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	90	25

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	29
Витрати на оплату праці	2505	162	181
Відрахування на соціальні заходи	2510	66	79
Амортизація	2515	15	16
Інші операційні витрати	2520	319	211
Разом	2550	602	516

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

Примич Іван Іванович

Головний бухгалтер

Гринчак Оксана Олександрівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ					
2	0	1	5	12	31
36908770					

Підприємство Повне Товариство "Ломбард Центральний Логойда Т. В. і компанія"
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	718	581
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	43	44
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 178	2 329
Інші надходження	3095	14	8
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(253)	(207)
Праці	3105	(150)	(195)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(75)	(71)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(35)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(6)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 399)	(2 312)
Інші витрачання	3190	(11)	(15)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	30	155
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	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	30	155
Залишок коштів на початок року	3405	268	113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	298	268

Керівник

(підпис)

Примич Іван Іванович

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Гринчак Оксана Олександрівна

(прізвище)

	X	ЗВІТНИЙ
		ЗВІТНИЙ НОВИЙ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	85	-	-	90
Залишок на кінець року	4300	600	-	-	6	16	-	-	622

Керівник

(підпис)

Примич Іван Іванович

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Гринчак Оксана Олександрівна

(прізвище)