

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	Повне товариство «Лобард «КРАЇНА ЧУДЕС»	за ЄДРПОУ	38211688	
Територія		за КОАТУУ	3510136600	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	6			
Адреса, телефон	25006, м. Кіровоград, вул. Набережна, 13, тел.: 356-605			

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

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1	-
первісна вартість	1001	3	-
накопичена амортизація	1002	2	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	15	14
первісна вартість	1011	18	18
знос	1012	3	4
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16	14
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	149
Виробничі запаси	1101	1	5
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	144
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6	58
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 874	3 042
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	526	509
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
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	3 408	3 759
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3 424	3 773
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 000	4 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-13	-355
Неоплачений капітал	1425	(600)	(150)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 387	3 495
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	37	274
розрахунками з бюджетом	1620	-	-

ПТ «Ломбард «Країна чудес»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	4
Усього за розділом III	1695	37	278
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	3 424	3 773

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС» за ЄДРПОУ	38211688		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 253	581
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 250	581
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	108	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 049)	(449)
Витрати на збут	2150	(-)	(7)
Інші операційні витрати	2180	(667)	(238)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(358)	(112)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	16	98
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	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(342)	(14)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(342)	(14)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-342	-14
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	32	4
Витрати на оплату праці	2505	154	101
Відрахування на соціальні заходи	2510	45	34
Амортизація	2515	2	2
Інші операційні витрати	2520	1 486	553
Разом	2550	1 719	694
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	-	-

III. Елементи операційних витрат

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС» за ЄДРПОУ	38211688		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	508	337
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	77	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	454	110
Інші надходження	3095	12	101
Витрачання на оплату:			

ПТ «Ломбард «Країна чудес»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Товарів (робіт, послуг)	3100	(555)	(267)
Праці	3105	(129)	(87)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(51)	(38)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на одану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(700)	(2 132)
Інші витрачання	3190	(63)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-467	-2 003
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:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
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	450	2 000
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	450	2 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-17	-3
Залишок коштів на початок року	3405	526	529
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	509	526

Підприємство

ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 38211688		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 рік

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
									1801005	1801005
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
Залишок на початок року	4000	4 000	-	-	-	-13	-600	-	-	3 387
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4 000	-	-	-	-13	-600	-	-	3 387
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-342	-	-	-	-342
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	450	-	-	450
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	-	-	-	-	-342	450	-	-	108
Залишок на кінець року	4300	4 000	-	-	-	-355	-150	-	-	3 495

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року****1. Інформація про повне товариство**

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	38211688
Вид діяльності за КВЕД-2010 (згідно з довідки Управління статистики)	64.92 Інші види кредитування
Серія, номер, дата видачі Свідо- цтва про реєстрацію фінансової установи	Серія ЛД №565 дата видачі 09.12.2012 р.
Місцезнаходження	25006, Кіровоградська область, місто Кіро- воград, вулиця Набережна, будинок 13
Керівник	Міндра Євген Борисович
Головний бухгалтер	Шелест Олена Василівна

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 р. складала 6 осіб.
Станом на 31 грудня 2015 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2015
	%
ТОВ АК «ЄВРОЧАРТЕР»	98,75 %
ТОВ АА «АЕРОБІЗНЕС»	1,25%
Всього	100,0

**2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовуються. Дисторсове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена з тисяч гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припушення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припушення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства буде затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

3. Суттєві положення облікової політики**3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості, з використанням наявної інформації про ринки і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікової політики**3.2.1. Основа формування облікової політики**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Товариство подає з однаковою значимістю всі фінансові звіти повного комплексу фінансової звітності.

Фінансова звітність достовірно подає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі.

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат». Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.2, 6.3 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непогашених активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, і безнадійної заборгованості, та інші.

На дату складання балансу створюється резерв сумнівних боргів. Всі дебітори аналізуються на індивідуальній основі. У разі несплати процентів по кредиту більше ніж 3-х місяців, нараховується резерв сумнівних боргів відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» методом абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунок резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності створюється за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство зобов'язане погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

ПТ «Ломбард «Країна чудес»
3.3.5. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визначених у балансі сум і має намір або зобов'язаний взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких норм:

Інші основні засоби -12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визначений для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Якщо річний дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 млн. грн. – не застосовується коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, згідно з ПКУ.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань
3.6.1. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.6.2. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховуваних заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
3.7.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові активи та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Найменування	2015	
	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3
Фінансові інструменти		
Грошові кошти та їх еквіваленти	509	509
Торговельна кредиторська заборгованість	274	274

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
6.1. Дохід від реалізації

Найменування	2015	2014
Дохід від реалізації послуг з інших видів кредитування	1 253	581
Всього доходи від реалізації послуг	1 253	581

6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Найменування	2015	2014
Інші	3	0
Всього	3	0

6.3. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2015	2014
Пеня за несвоєчасне виконання зобов'язань	108	1
Всього	108	1
Інші витрати		
Резерв сумнівних боргів	667	238
Всього	667	238

6.4. Адміністративні витрати

Найменування	2015	2014
Витрати на персонал	154	101
Відрахування на соціальні заходи	45	34
Послуги сторонніх організацій	829	300

ПТ «Ломбард «Країна чудес»

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2	3
Інші	19	11
Всього адміністративних витрат	1 049	449

6.5. Фінансові доходи та витрати

Найменування	2015	2014
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	16	98
Всього процентні доходи	16	98

6.6. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2015 та 2014 роки відповідно відсутні в зв'язку з отриманими збитками.

6.7. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2015 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.8. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи
31 грудня 2014 року	3
Надходження	0
Вибуття	3
31 грудня 2015 року	0
Накопичена амортизація	3

6.9. Основні засоби

	31 грудня 2014	31 грудня 2015
На початок періоду	18	18
Зміна справедливої вартості	0	0
Нарахована амортизація	3	4
Надходження	0	0
На кінець періоду	15	14

6.10. Фінансові активи

Станом на 31.12.2015 Товариство не має фінансових активів.

6.11. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2015 Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

6.12. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2015 Товариство не має інвестиційної нерухомості.

6.13. Запаси

Найменування	31 грудня 2014	31 грудня 2015
Виробничі запаси	1	5
Товари	0	144
Всього запасів	1	149

6.14. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31.12. 2014	31.12.2015
Торговельна дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6	58
Розрахунки з бюджетом	1	1
Інша дебіторська заборгованість	2 874	3 042
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	2 881	3 101

6.15. Грошові кошти

	31 грудня 2014	31 грудня 2015
Каса та рахунки в банках, в грн.	526	509
Каса та рахунки в банках, в долл. США	0	0
Банківські депозити, в долл. США	0	0
Всього	526	509

6.16. Статутний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2015 р. становить 4 000 тис. грн.

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», Товариство визнає за станом на 31 грудня 2015 року власний капітал як фінансовий інструмент, сума якого становить 3495 тис. грн.

При цьому зареєстрований капітал Товариство визнає у сумі 4000 тис. грн. Статутний капітал Товариства на дату фінансової звітності сформовано і сплачено шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства на загальну суму 3850 тис. грн., що складає 96,2 відсотки Статутного капіталу. У звітному періоді розмір статутного капіталу Товариства не змінювався. Неоплачений капітал складає 150 тис. грн.

Розмір часток Учасників у Статутному (складеному) капіталі Товариства розподіляється наступним чином:

Учасники Товариства	31.12.2015
ТОВ АК «ЄВРОЧАРТЕР»	98,75 %
ТОВ АА «АЕРОБІЗНЕС»	1,25%

6.17. Довгострокові позики

Довгострокові позики станом на 31 грудня 2015 року в Товаристві відсутні

6.18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2014 (т.грн.)	31 грудня 2015 (т.грн.)
Торговельна кредиторська заборгованість	37	274
Розрахунки з бюджетом	0	0
Одержані аванси	0	0
Заробітна плата та соціальні внески	0	0
Інші	0	4
Всього кредиторська заборгованість	37	278

7. Розкриття іншої інформації**7.1 Умовні зобов'язання.****7.1.1. Судові позови**

У ході звичайної господарської діяльності Товариства виникла необхідність брати участь у судових розглядах, що мали би вплив на фінансову звітність.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Протягом 2015 року Товариством здійснені операції із пов'язаними особами: - договір оренди майна №01-14а від 31 грудня 2013 року.

7.3. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповнення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший цінновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший цінновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованими в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високіінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

ПТ «Ломбард «Країна чудес»

• зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

• забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню ціни на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Станом на 31.12.2015 року розмір власного капіталу Товариства становив 3495 тис.грн.

7.5 Здатність продовжувати діяльність безперервно.
Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність.

Товариство вважає, що за станом на 31 грудня 2015 року не існує подій, умов або ризиків, які окремо або сукупно, можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство отримало за рік, що закінчився, збиток від звичайної діяльності у сумі 342 тис. грн.

Товариство планує у 2016 році досягти позитивного фінансового результату.

7.6. Події після дати балансу

У відповідності до МСБО 10 «Події після звітної періоду» Товариство визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються із кінця звітної періоду до дати затвердження фінансової звітності за 2015 рік до випуску.

18.01.2016 р. Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства в сумі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) грн. – платіжне доручення №1.

Директор ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»

ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»

Головний бухгалтер

Миндра Євген Борисович

Шелест Олена Василівна

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

РЕСПЕКТ

Кіровоградська філія

Аудиторська палата України

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»

ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»

станом на 31 грудня 2015 року

Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»

ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»

Можливий користувач - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

І. Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф

Незалежна аудиторська перевірка ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ», (далі - Товариство), проведена відповідно до Законів України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Метою перевірки є висловлення незалежним аудитором думки щодо достовірності, повноти звітності Товариства, а також висловлення професійного незалежного судження про те, що надана фінансова звітність відповідає встановленим вимогам до її складання, та розкриттю інформації згідно прийнятої облікової політики, та чи дає вона в усіх суттєвих аспектах об'єктивну інформацію про його фінансовий стан.

Основні відомості про Товариство:

а) повна назва - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»;

б) код за ЄДРПОУ – 38211688;

в) місцезнаходження – 25006, Кіровоградська область, м. Кіровоград, Ленінський р-н вул. Набережна, 13;

ломбард користується приміщенням на підставі Договору оренди майна №01-14а від 31.12.2013р. (діє до 01.12.2016 року) з орендодавцями:

- ФОП Миндра Євген Борисович, що діє на підставі Свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця серії ВОО № 879832;

- ФОП Дядічкін Володимир Васильович, що діє на підставі Свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця серії ВОО № 879831.

г) дата державної реєстрації – 18.04.2012 року Виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради за №1 444 102 0000 008139;

д) Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи реєстр. № 15102765, серія ЛД

, за № 565 від 09.11.2012 Код фінансової установи 15.

е) дата внесення останніх змін до установчих документів – 24.05.2013 за № 1 444 105 0001 008139;

05.05.2014 за № 1 444 105 0005 008139; 09.07.2014 за № 1 444 105 0007 008139;

е) види діяльності за КВЕД:

- 64.92 Інші види кредитування;

е) чисельність працівників – 10

ж) банківські реквізити – п/р №2650279999825 в ПАТ «Правекс-Банку» м. Київ, МФО 380838.

з) наявність відокремлених підрозділів - відсутні.

и) кількість засновників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків – одна юридична особа, а саме:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР», що має частку в статутному капіталі 98,75% (дев'яносто вісім цілих і сімдесят п'ять сотих відсотків);

Посадові особи Товариства

Керівник: Миндра Євген Борисович, призначений на посаду відповідно до протоколу № 1 Загальної зборів учасників від 06.04.2012 року.

Головний бухгалтер: Шелест Олена Василівна, призначена на посаду відповідно до наказу керівника №2-к від 30.04.2012 року.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу: Миндра Євген Борисович, призначений на посаду відповідно до наказу №1-ФМ від 16.05.2012 року.

Опис перевіреної фінансової інформації

Згідно з договором проведено аудиторську перевірку достовірності річної фінансової звітності за 2015 рік, до складу якої входить:

➢ Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року;

➢ Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;

➢ Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;

➢ Звіт про власний капітал за 2015 рік;

➢ Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Ідентифікація річних звітних даних Товариства за 2015 рік:

➢ Загальна інформація про ломбард;

➢ Звіт про склад активів та пасивів;

➢ Звіт про діяльність ломбарду;

Основні принципи фінансової звітності

Основною наданою фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Товариство використовує винятково МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені до округленням до тис.грн).

Опис відповідальності управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Відповідальність за представлену для перевірки фінансову звітність несе керівництво Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів станом на 31.12.2015р., зокрема відповідальність за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Опис відповідальності незалежного аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також з врахуванням розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішення Аудиторської палати України від 27.02.2014 р. № 290/7. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Незалежний аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки.

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», та МСА 3000 «Завдання та надання впевненості», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкритті у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень незалежного аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, незалежний аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Висловлення думки незалежного аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2015 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, фінансові звіти представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік що минає на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.Звіт про інші правові та регуляторні вимоги
Інша допоміжна інформація

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, Товариством виданий наказ №1 «Про затвердження облікової політики Товариства» від 02.01.2015 року.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999р., і затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення 1С-Бухгалтерія. Для забезпечення повноти та достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства згідно з наказом директора №7-а від 31.10.2015 р. була проведена інвентаризація згідно з Положенням «Про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879.

Принципи облікової політики Товариства застосовувались при веденні бухгалтерського обліку та не змінювались протягом 2015 року.

Загальний стан бухгалтерського обліку Товариства можна оцінити як такий, що відповідає вимогам управлінського персоналу.

Нематеріальні активи та їх амортизація

Облік нематеріальних активів та формування показників фінансової звітності здійснювалось Товариством відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2015 року та станом на 31.12.2014 року балансова вартість нематеріальних активів Товариства складає 0 тис. грн. та 1 тис.грн. відповідно. Амортизація нематеріальних активів нараховується з використанням прямолінійного методу.

Основні засоби та їх амортизація

Облік основних засобів та формування показників фінансової звітності здійснювався Товариством відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року балансова вартість основних засобів становить 14 тис. грн. та 15 тис. грн. відповідно.

Амортизація основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу.

ПТ «Ломбард «Країна чудес»

Запаси

Облік запасів здійснювався Товариством у відповідності до МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року запаси становлять 149 тис.грн. та 1 тис.грн. відповідно.

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості здійснювався Товариством у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	58	6
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	3042	2874
Всього	3101	2881

Грошові кошти та їх еквіваленти

Незалежний аудитор відмічає, що безготівкові розрахунки між Товариством та контрагентом здійснювались через уповноважені банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів.

Станом на 31.12.2015 р. та на 31.12.2014 р. грошові кошти складають відповідно:

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Готівка	-	-
Рахунки в банках	509	526
Всього	509	526

У періоді, що перевірявся, облік касових операцій здійснювався Товариством у відповідності до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 15.12.2004р. за №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005р. за №4/01320 із змінами та доповненнями.

Прибуткові та видаткові касові ордери оформлюються своєчасно та у відповідності до зазначеного Положення. Відображення руху грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Розкриття інформації за видами активів Товариства, що враховуються на баланс, їх класифікація та оцінка, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання і забезпечення

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснювались Товариством відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточні зобов'язання і забезпечення

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2015	31.12.2014
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	274	37
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інші поточні зобов'язання	4	-
Всього	278	37

На думку незалежного аудитора розкриття інформації за видами зобов'язань Товариства, що враховуються на баланс, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал

Незалежний аудитор відмічає, що власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року складає суму 3495 тис.грн., з якої зареєстрований капітал – 4000 тис.грн., неоплачений капітал – 150 тис.грн., непокритий збиток – 355 тис.грн.

Визначення власного капіталу, його структури та призначення здійснюється Товариством правильно та адекватно. При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу, незалежним аудитором не встановлено.

Формування та сплата статутного (складеного) капіталу

Розмір статутного (складеного) капіталу Товариства за даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2015 р. складає 4 000 000(чотири мільйони) грн. 00 коп. та відповідає установчим документам.

Статутний (складений) капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків учасників.

Формування та сплата статутного (складеного) капіталу

Відповідно протоколу Загальних зборів учасників Товариства за №1 від 06 квітня 2012 року було вирішено сформувати статутний (складений) капітал в сумі 500 (п'ятсот) тисяч гривень та розподілити таким чином:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» – 450 000,00 (чотириста п'ятдесят тисяч) гривень, що складає 90% статутного капіталу;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРОБІЗНЕС» – 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень, що складає 10% статутного капіталу.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- **26.04.2012 в сумі 250000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - випуска банку за 26.04.2012р.;**

- **20.07.2012 в сумі 200000,00 (двасті тисяч) гривень 00 коп. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - випуска банку за 20.07.2012р.**

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРОБІЗНЕС» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства :

- **26.04.2012р. в сумі 50000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - випуска банку за 26.04.2012р.**

У зв'язку з виробничою необхідністю для забезпечення діяльності Товариства згідно протоколу №4 позачергових зборів учасників Товариства від 21 травня 2013 р. було вирішено збільшити статутний (складений) капітал Товариства на 1000000,00 (один мільйон) гривень 00 коп. та затвердити новий статутний (складений) капітал Товариства у розмірі 1500000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривен 00 коп.

Сума вкладів і розмір часток Учасників у статутному (складеному) капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» – 1450000,00 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 96,67 % (дев'яносто шість цілих і шістдесят сім сотих відсотків);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРОБІЗНЕС» – 50000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 3,33 % (три цілих і тридцять три сотих відсотка);

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- **28.05.2013р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - випуска банку за 28.05.2013р.**
- **05.08.2013р. в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - випуска банку за 05.08.2013р.**
- **09.10.2013р. в сумі 700000,00 (сімсот тисяч) грн. – платіжне доручення №17;**
- **14.04.2014р. в сумі 100 000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення №8.**

У зв'язку з виробничою необхідністю на загальних зборах учасників Товариства (Протокол №7 від 25.04.2014р) запропоновано збільшити статутний (складений) капітал Товариства на 1 000 000,00(Один мільйон) гривень 00 коп., затвердити новий статутний (складений) капітал Товариства у розмірі 2 500 000,00 (два мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 коп. та частки Учасників у новому статутному (складеному) капіталі Товариства :

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» – 2 450 000,00 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 98 % (дев'яносто вісім відсотків);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРОБІЗНЕС» – 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 2 % (два відсотки);

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- **06.05.2014р. в сумі 1 000 000,00(один мільйон) грн. платіжне доручення № 11.**

У зв'язку з виробничою необхідністю на загальних зборах учасників Товариства (Протокол №8 від 07.07.2014р) запропоновано збільшити статутний (складений) капітал Товариства на 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 коп., затвердити новий статутний (складений) капітал Товариства у розмірі 4 000 000 (чотири мільйони) гривень 00 коп. та частки Учасників у новому статутному (складеному) капіталі Товариства:

- ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» - 3 950 000(три мільйони дев'яност п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 98,75%;

- ТОВ «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВОАЕРОБІЗНЕС» - 50 000(п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства - 1,25 %.

ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» зобов'язується здійснити внесок до статутного (складеного) капіталу Товариства в сумі 1 500 000(один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 коп., шляхом банківського переказу на рахунок Товариства в термін до 01.07.2017 року, згідно п.4.9. Засновницького договору.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- **24.09.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 23;**

- **01.10.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 15;**

- **08.10.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 16;**

- **03.11.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 1;**

- **03.11.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 2;**

- **26.12.2014р. в сумі 100 000,00(сто тисяч)грн.- платіжне доручення №444;**

- **29.12.2014р. в сумі 300000,00 (триста тисяч) грн.- платіжне доручення № 445;**

- **20.01.2015р в сумі 300000,00(триста тисяч)грн.-платіжне доручення №448;**

- **23.10.2015р в сумі150000,00(сто п'ятдесят тисяч)грн.-платіжне доручення №468**

Частки в складеному капіталі учасників Товариства станом на 31.12.2015р., згідно Засновницького договору (Протокол №8 від 07 липня 2014р.), мають:

№	Найменування юридичної особи - учасника	%	Кошти, грн.
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР»	98,75	3 950 000,0
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРОБІЗНЕС»	1,25	50 000,0
	Всього	100	4 000 000,0

Незалежний аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2015 року заявлений та зареєстрований статутний (складений) капітал Товариства становить суму 4 000 000,00(чотири мільйони) грн.

Заборгованість учасників станом на 31.12.2015 складає 150 тис. грн.

Статутний (складений) капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків учасників.

Грошові кошти, що були внесені для формування статутного капіталу, витрачені відповідно до виду діяльності Товариства (КВЕД - 64.92) – інші види кредитування.

Розкриття інформації про власний капітал Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає статутному(складеному) капіталу, затвердженому статуту Товариства.

Облік доходів

Визнання та оцінка доходів Товариства за 2015 рік проводилися у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлювало зростання власного капіталу.

Визнані доходи класифікувались в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи.

Облік витрат

Облік витрат Товариства за 2015 рік проводився у відповідності до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати відображались в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшення активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнавались витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображались у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Розкриття інформації про фінансові результати

Товариство за звітний період отримало збиток у розмірі 342 тис.грн.

Операції з пов'язаними особами

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності операцій з пов'язаними особами незалежним аудитором встановлено наступне: до операцій з пов'язаними особами можна віднести договір оренди майна №01-14а від 31 грудня 2013року.

Висловлення думки щодо облікових оцінок

Відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» незалежний аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосованої концептуальної основи фінансової звітності Товариства.

ПТ «Ломбард «Країна чудес»

Висловлення думки щодо ідентифікації та оцінки незалежним аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», незалежний аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Незалежним аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку незалежного аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Незалежним аудитором були виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Незалежний аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структури його власності, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками визначає Керівник Товариства.

Незалежний аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Стан судових справ та позовів за звітний період

Протягом звітного періоду до суду було подано 4 позови. Крім того, 3 позови були подані в 2014 р., але суд розглянув їх в 2015 р.

№ з/п	Назва документу	Кількість позовів	Примітки
1	Позови, які були подані в 2014 р. та розглянуті судом в 2015р.	3	Рішення прийняте на користь Товариства
2	Позови, які були подані в 2015 р. та розглянуті судом в 2015 р.	1	Рішення прийняте на користь Товариства
3	Позови, які були подані в 2015 р., та будуть розглянуті судом в 2016 р.	3	

За всіма розглянутими позовами рішення судами прийняті на користь Товариства.

Аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності, фінансової стійкості, та інші:

1. **Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 1,83 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність Товариства - наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань.** В даному випадку Товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 1,83 гривень грошовими коштами.

Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень абсолютної ліквідності.

2. **Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 13,52 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.**

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує загальну оцінку ліквідності Товариства, або іншими словами - те, наскільки обсяг поточних кредиторських зобов'язань Товариства можливо погасити за рахунок мобілізованих оборотних активів. Цей показник дозволяє встановити у скільки разів оборотні активи перевищують поточні зобов'язання.

Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень загальної ліквідності.

3. **Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,93 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.**

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, або автономії) свідчить про питому вагу власних коштів Товариства (його статутного капіталу, іншого капіталу, фондів, прибутку, тощо) у загальній сумі активів, авансованих в його бізнес. Цей показник характеризує незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Значення коефіцієнту фінансової стійкості (автономії) Товариства на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень фінансової стійкості.

4. **Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,08 та характеризує незалежність Товариства від залучених засобів.**

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) - це показник, який загалом свідчить про фінансову незалежність Товариства від заємних коштів. Цей коефіцієнт розраховується як співвідношення загальної суми залучених та власних коштів.

Значення коефіцієнту покриття зобов'язань власним капіталом на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про домінування власного капіталу над залученим.

5. **Коефіцієнт рентабельності активів розраховувати недоцільно в зв'язку з отриманим збитком.**

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2015 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатній рівень платоспроможності, значення показників фінансової незалежності відповідають оптимальним показникам.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва

Відповідно чинного законодавства директор та головний бухгалтер пройшли підвищення кваліфікації керівників фінансових установ та склали іспит за типовими програмами Інституту післядипломної освіти та бізнесу (м. Київ), що підтверджується:

- Посвідченнями про прослуховування курсу лекцій за відповідною типовою програмою від 02.07.2015р., виданими Інститутом післядипломної освіти та бізнесу Миндирі Є.Б. та Шелест О.В.;

- Свідоцтвом №2218 від 02.07.2015 р. про складання іспиту на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів, виданим Миндирі Є.Б. Інститутом післядипломної освіти та бізнесу, строк дії з 02.07.2015р. до 02.07.2018р.

- Свідоцтвом №2231 від 02.07.2015 р. про складання іспиту на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів, виданим Шелест О.В. Інститутом післядипломної освіти та бізнесу, строк дії з 02.07.2015р. до 02.07.2018р.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Миндра Євген Борисович в червні 2015 року пройшов підвищення кваліфікації та склав іспит за програмою Інституту післядипломної освіти та бізнесу (м. Київ), що підтверджується Свідоцтвом про підвищення кваліфікації 12СРВ 132538 від 25.06.2015р., реєстраційний №435.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Товариства яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Товариства складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство складає та своєчасно подає до Нацкомфінпослуг звітність за формами:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Виправлення та підписки при заповненні звітності незалежним аудитором не виявлені.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог законодавства. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових відсоткових ставок впливають на процентну маржу і на дохід Товариства.

Товариство не має значного відсоткового ризику у зв'язку з тим, що застава є досить ліквідною.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів. Ризик ліквідності помірний.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство в рамках стратегії управління ризиком ліквідності утримує портфель ліквідних активів.

Консолідація й інвестування

Товариство у своєму складі не має відокремлених підрозділів.

Висловлення думки щодо стану внутрішнього аудиту

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи внутрішнього аудиту Товариства вимогам законодавства.

Зборами учасників затверджені Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Щорічні загальні збори учасників проводилися в термін, визначений законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором.

На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік завершив (Звіт про результати внутрішнього аудиту (контролю) в 2015 році затверджено Загальними зборами учасників, Протокол №13 від 08.02.2016р.).

На загальних зборах Учасників Товариства (протокол №12 від 03.10.2015р.) затверджено зовнішнього аудитора, а саме - Кіровоградську філію аудиторської фірми «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ 20651627).

Створення служби внутрішнього аудиту передбачено внутрішніми документами Товариства.

Незалежний аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль; За результатами виконання процедури перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонує система внутрішнього аудиту Товариства відповідно вимогам законодавства;

Події після дати балансу

18.01.2016 р. Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства в сумі 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) грн. - платіжне доручення №1.

3. Інші елементи**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: філія аудиторської фірми «Респект» в м. Кіровограді є структурним підрозділом Аудиторської фірми «Респект», у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код ЄДРПОУ 20971605. Ідентифікаційний код філії 20651627.
Місцезнаходження: Україна, 25002, м. Кіровоград, вул. Київська,43. Тел. (0522) 34-88-85.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135, рішення Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року №98.

Рішенням Аудиторської палати України від 30 липня 2015 року №313/3 термін чинності Свідоцтва продовжено до 30 липня 2020 року;

Номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:
№ 0099 від 30.01.2014

Строк дії Свідоцтва з 30 січня 2014 року до 04 листопада 2015 року; Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 жовтня 2015 року №2587 строк дії Свідоцтва продовжено до 30 липня 2020;

Прізвище, ім'я, по батькові незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Куріленко Л.І., сертифікат аудитора №006704, рішення Аудиторської палати України від 14.07.2010 року №219/2.

Рішенням Аудиторської палати України від 28 травня 2015 року №311/2 термін чинності сертифіката продовжено до 14 липня 2020 року.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 08.10.2015р., № 18;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 08.10.2015, дата закінчення 23.03.2016р. з перервами в роботі.

Дата виданих аудиторських висновку (звіту незалежного аудитора) - 23 березня 2016р.

25006 м. Кіровоград, вул. Київська,43

Директор
Кіровоградської філії
аудиторської фірми «Респект»

Куріленко Л.І.
сертифікат аудитора №006704