

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	25516992	
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	1210137200	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	16			
Адреса, телефон	вулиця Байкальська, буд. 81-А, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49066			

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

**Б А Л А Н С (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
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	157	217

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
ПАСИВ	1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	482	653	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	96	62	
Готівка	1166	73	28	
Рахунки в банках	1167	23	34	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	735	932	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	735	932	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200	200	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	49	59	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	406	599	
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	655	858	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
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	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	50	45	
у тому числі з податку на прибуток	1621	50	45	
розрахунками зі страхування	1625	15	14	

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник І К»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з оплати праці	1630	15	15
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	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	80	74
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	735	932

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	12	31
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І К»		25516992		

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	1 529	1 033
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	(416)	(395)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 113	638
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(658)	(607)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(207)	(149)
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	248	-
збиток	2195	-	(118)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	248	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	-	(118)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-45	-50
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	203	-
збиток	2355	-	(168)
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	203	-168

III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	10
Витрати на оплату праці	2505	463	431
Відрахування на соціальні заходи	2510	192	177
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	207	138
Разом	2550	865	756

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І К»		25516992		

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	1529	1033
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9074	5380
Інші надходження	3095	-	-

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	623	148
Праці	3105	463	431
Відрахувань на соціальні заходи	3110	192	176
Зобов'язань з податків і зборів	3115	125	105
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	45	50
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	9224	5639
Інші витрачання	3190	10	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-34	-86
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	-	-
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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
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	-34	-86
Залишок коштів на початок року	3405	96	182
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	62	96

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І К»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 25516992		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	200	-	-	49	406	-	-	655
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	200	-	-	49	406	-	-	655
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	10	193	-	-	203
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	10	10	-	-	203
Залишок на кінець року	4300	200	-	-	59	599	-	-	858

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Із рядка 260 графа 14		вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) _____ -																
		вартість оформлених у заставу основних засобів (262) _____ -																
		залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) _____ -																
		первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) _____ -																
3 рядка 260 графа 8		основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів (2641) _____ -																
		вартість основних засобів, призначених для продажу (265) _____ -																
		залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651) _____ -																
Із рядка 260 графа 5		вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) _____ -																
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		(267) _____ -																
Із рядка 260 графа 15		знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) _____ -																
3 рядка 105 графа 14		вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) _____ -																

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

3 рядка 340 гр. 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) _____ -
 фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) _____ -

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

3 рядка 1035 графа Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:
 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) за собівартістю (421) _____ -
 за справедливою вартістю (422) _____ -
 за амортизованою собівартістю (423) _____ -

3 рядка 1160 графа Поточні фінансові інвестиції відображені:
 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) за собівартістю (424) _____ -
 за справедливою вартістю (425) _____ -
 за амортизованою собівартістю (426) _____ -

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	197
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	10
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	10
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____ -
 Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) _____ -%
 3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____ -

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	28
Поточний рахунок банку	650	34
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	62

Із рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____ -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»
VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	49	10	-	-	-	-	59
Разом	780	49	10	-	-	-	-	59

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації	(921)	-
переданих у переробку	(922)	-
оформлених в заставу	(923)	-
переданих на комісію	(924)	-

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02

3 рядка 1200 графа 4 Балансу Запаси, призначені для (Звіту про фінансовий стан) продажу (926) -

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) -

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) -

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	45
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	45
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	45
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	-
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання		Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -	
		Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	дохід	витрати	реалізації первісного визнання та реалізації				реалізації	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція риборництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрачено від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____ -

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____ -

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____ -

ПРИМІТКИ ДО ПОПЕРЕДНЬОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД» ОНІКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ОНІКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ» (надалі по тексту - «Установа»)
 код за ЄДРПОУ: 25516992.
 Місцезнаходження: 49066, м. Дніпропетровськ, вул. Байкальська, 6.81- А ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ОНІКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ» зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради. Дата проведення реєстрації - 24.02.1998р., Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 за № 047695 .
 Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію – 23.04.2009р.
 Зміни до засновницького договору №1 зареєстровані від 26.11.1998р. виконкомом Кіровоградської районної Ради м. Дніпропетровськ, реєстраційна справа №04052471Ю0010228.
 Зміни до засновницького договору №2 зареєстровані виконкомом Кіровоградської районної Ради м. Дніпропетровськ 01.04.03р., реєстраційна справа №04052471Ю0010228.
 Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради 14.04.2006р. проведені зміни №3 засновницького договору по найменуванню: Повне товариство «Ломбард «Онікс плюс» Черник і Компанія».
 Основні види діяльності: інше фінансове посередництво, оптова торгівля іншими непродовольчими товарами споживчого призначення, н. в. і. г.
 Чисельність працівників: 16 чол.
 Банківські реквізити: п /р - 26001205125 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805.
 Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 15101402, серія і номер: ЛД № 258 від 30.12.2004 р., номер рішення про видачу свідоцтва 3231 від 30.12.2004 р.
 До складу Повного товариства «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія» крім основної адреси, де надаються послуги ломбарду у м. Дніпропетровськ, вул. Байкальська, буд.81-А, входять такі відокремлені підрозділи, філії:
 ▪ Відділення на Петровського ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, пл. Петровського, 51А;
 ▪ Центральне відділення ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», Адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Калинова, 53, блок 3;
 ▪ Відділення на Білостоцького ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Білостоцького, 2А;
 ▪ Відділення на Комунарівській ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Комунарівська, 11Б.
 ▪ Відділення на Тітова ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Тітова, 13А.
 Усі відокремлені підрозділи мають довідки про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ. По усім відокремленим підрозділам Держфінпослуг прийнята рішення від 19.07.2006 р. за № 784-д.
 Згідно останніх змін № 3 до засновницького договору учасниками товариства є: Черник Роман Леонідович - 50 % статутного капіталу, або 100000 грн.;

Черник Вікторія Володимирівна - 50 % статутного капіталу, або 100000 грн.
 Усього статутний капітал Повного товариства «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія» складає 200000 грн. (Двісті тисяч гривень). Фактично внесено до статутного капіталу 200 тис. грн.
 Установа була створена у формі повного товариства.
 Метою діяльності Установи є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:
 ▪ оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
 ▪ надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
 ▪ реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.
2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ
 Установа здійснює свою діяльність в Україні. З огляду на цей фактор, на бізнес Установи впливають економіка і фінансові потоки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ, розвиток власного правового поля та законодавчої бази, відповідно до потреб ринкової економіки. Проте законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін. Це, в купі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами, створює додаткові проблеми для всіх компаній, що ведуть бізнес в Україні.
 У зв'язку з вищенаведеним, керівництво Установи не може передбачити всі тенденції, які можуть галузі економіки України, а також на те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан і фінансову діяльність Установи.
 Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва Установи на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансовий стан Установи. Майбутній економічний розвиток України залежить, як від зовнішніх факторів, так і від заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом країни. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Установи.
3. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ
 Коцептуальною основою фінансової звітності є дотримання вимог МСФЗ. Про відповідність.
 Фінансова звітність Ломбарду підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).
 Повний пакет фінансової звітності за МСФЗ складений станом на 31 грудня 2015 року.
 Основи складання звітності.
 Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за справедливою вартістю у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).
 Валюта подання звітності. Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Установи. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Установи.
 Бухгалтерський облік Установа веде в національній валюті України - гривні. Одиниць виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десятикового знаку.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Установою при складанні та поданні фінансової звітності. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. Доходи і витрати

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 власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у звіті про прибутки та збитки.

Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Установою та покупцем послуги або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надаються Установою.

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

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

- можна достовірно оцінити суму доходу;
- є ймовірність надходження до Установи економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Установи визначено нарахування, відповідності та обачності. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Установи економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стоварно якої переважає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Основною вимогою до фінансової звітності Установи щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Установа визнає в якості процентних доходів винагород, що є невід'ємною частиною ефективного доходу по фінансовому інструменту.

До таких винагород відносяться ті, які є необхідною умовою для одержання кредиту клієнтами, сума яких суттєва й не є відшкодуванням витрат Установи. Комісії обов'язкові, як правило, разові, специфічні й безпосередньо пов'язані з видачею кредиту/послуги за оцінку фінансового стану позичальника, за оцінку застави, за відкриття позичкового рахунку, за видачу кредиту й т.п.

Такі винагороди переносяться на майбутні періоди й визнаються як коректування ефективного реального доходу.

У результаті використання активів Установи іншими сторонами виникає дохід у вигляді:

- відсотків – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів
- грошових коштів або сум, заборгованих Установі.
- Установа визнає дохід на такій основі:
- відсотки із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Визначення витрат включає в себе збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Установи:

- витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Установи, включають, наприклад, заробітну плату та амортизацію. Зазвичай вони мають форму вибуття чи зменшення активів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти;
- збитки - це інші статті, які відповідають визначенню витрат та можуть виникнути в ході звичайної діяльності Установи. Коли збитки визнаються у звіті про сукупний дохід, вони зазвичай відображаються окремо, тому що їх корисно знати під час прийняття економічних рішень.

4.2 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з'єднання бізнесу або до операції, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

4.3 Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час продажу надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Установи відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розрахову-

ється прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Установа могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату.

4.4 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив (НА) – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Установа вибрала модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Компанією самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Установа враховувала:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
 - правові або інші обмеження щодо строку використання об'єктів та інші фактори.
- Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання.

Установа амортизує нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не амортизується.

4.5 Фінансові інструменти

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою неподілімі фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Установа має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це неподілімі фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Установи є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти активи або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відповідності до зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Установа може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Припинення визнання. Установа припиняє визнавати фінансові активи, 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або 2) Установа передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

4.6 Запаси

Установа використовує вимоги МСБО 2 «Запаси» для відображення в фінансовій звітності та розкриття інформації щодо запасів.

Установа використовує наступне визначення

Запаси – це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Установа включає до складу запасів товари та матеріали (запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в звичайній діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Формули собівартості.

Собівартість одиниць запасів, які, як правило, не є взаємозамінними, та товарів чи послуг, призначених для конкретних проектів, Установа визначає шляхом

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»

використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Собівартість інших запасів, Установа визначає за формулою – "перше надходження – перший видаток".

Коли запаси використані або реалізовані, Установа їхню балансову вартість визнає витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток.

Установа може розподіляти запаси на рахунки інших активів, наприклад, запас, використаний як компонент основних засобів, що створюються власними силами (або поліпшення основних засобів).

4.7 Дебіторська заборгованість та аванси

Дебіторська заборгованість визнається Компанією в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Установа відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з податку на прибуток;
- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Установа згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованою з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси видані Компанією відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротний при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати» .

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках.

4.9 Сплачений капітал.

Згідно з законодавства України статутний капітал Установи повинен бути сплачений грошовими коштами у повному обсязі. Грошові кошти вносяться засновниками (учасниками) товариства на банківські рахунки .

4.10 Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються усі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда.

Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договорів та активів приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Установі не оприбутковані. Установа не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

4.11 Кредити та позики

Кредити і позики при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням будь-яких витрат на здійсненню кредитної (позикової) угоди. Фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку. Вся різниця між справедливою вартістю отриманих коштів (за вирахуванням витрат по угоді) і сумою до погашення відображається як відсотки до сплати протягом строку, на який видано позичку. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий строк погашення не перевищує дванадцять місяців від звітної дати.

4.12 Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Зобов'язання відображаються в балансі, якщо його оцінка може бути достовірною визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.17 Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Установа має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

4.18 Витрати на персонал Установи та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні виплати та виплати за лікарняними листками, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Установа не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсії або аналогічних виплат.

4.19 Звітність за сегментами

Діяльність Установи у звітному періоді здійснювалась в одному операційному сегменті. Установа здійснювала діяльність з надання фінансових кредитів. Таким чином, у звітному році долі сегментів в сукупних доходах були наступними: надання фінансових кредитів – 100,0%.

Витрати, розподілені за сегментами, становили у звітному році наступні пропо-

рції: надання фінансових кредитів – 100,0%.

Активами та зобов'язаннями звітного сегмента є активи та зобов'язання, які безпосередньо відносяться до сегмента. До нерозподілених активів віднесено балансову вартість основних засобів та поточні та відстрочені податкові активи. До нерозподілених зобов'язань - поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ ТА ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Установа використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Установа враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Установи.

Допущення і оцінки значення Установи засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Установа не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестицій. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан.

6. ПОЯСНЕННЯ ТА АНАЛІТИЧНІ ДАНІ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Валюта подання звітності. Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Установи. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Установи.

Бухгалтерський облік Установа веде в національній валюті України - гривні. Одиниць виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десятикового знаку.

Основні засоби.

Станом на 31.12.2015р. та на звітну дату основні засоби відсутні. Нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2015р. та на звітну дату основні засоби відсутні.

Запаси.

Станом на 31.12.2015р. та на звітну дату основні засоби відсутні

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2015 року		
(в тисячах гривень)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВИ		
Необоротні активи		
основні засоби		-
Всього необоротні активи		-
Оборотні активи	870	639
грошові кошти та їх еквіваленти	62	96
Всього оборотні активи	932	735
Всього активи		
Зобов'язання		
зобов'язання з інших податків та зборів	74	80
Всього зобов'язання	74	80
Капітал		
статутний капітал	200	200
резервний капітал	59	49
нерозподілений прибуток (збиток)	599	406
Всього капітал	858	655
Всього капітал та зобов'язання	932	735

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

	МСФЗ на 31.12.2015р	МСФЗ на 31.12.2014р
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	217	157
Інша поточна дебіторська заборгованість	653	482

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів.

Грошові кошти

Грошові кошти Установи зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій. (тис. грн.)

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»

Найменування грошових статей	МСФЗ на 31.12.2015р.	МСФЗ на 31.12.2014р.
Готівкові кошти в касі	28	73
Поточні рахунки у банку	34	23

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал Установи - це складений капітал, який на звітну дату складає грн. (200 000 грн. 00 коп.). (тис. грн.)

стаття	МСФЗ на 31.12.2015р.	МСФЗ на 31.12.2014р.
Зареєстрований капітал	200	200

Нерозподілений прибуток. тис. грн.

Нерозподілений прибуток Установи на звітну дату складає 599 тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2015р.	МСФЗ на 31.12.2014р.
Зареєстрований капітал	599	406

Резервний капітал. тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2015р.	МСФЗ на 31.12.2014р.
Резервний капітал.	59	49

Неоплачений капітал.

На звітну дату неоплаченого капіталу немає.

Управління капіталом

Управління капіталом Установи спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- забезпечення здатності Установи функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Установа вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, наведеного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Установа аналізує наявну суму власного капіталу.

Кредиторська заборгованість.

тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2015р.	МСФЗ на 31.12.2014р.
Кредиторська заборгованість		
За розрахунками з бюджетом	45	50
В тому числі податок на прибуток	45	50
Розрахунками зі страхування	14	15
Розрахунками з оплати праці	15	15

На дату складання звітності Установа має поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у розмірі 40 тис. грн., у тому числі податок на прибуток 40 тис. грн. Також поточну кредиторську заборгованість за розрахунками зі страхування та оплати праці – 14 тис. грн. та 15 тис. грн. відповідно.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Установи внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів відсутні. Але, як вказано у аудиторському звіті, у товаристві не нараховуються резерви на забезпечення відпусток, як того вимагає законодавство. Вплив описаного питання на фінансову звітність може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Доходи Установи

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2014 року за результатами аудиту			
(в тисячах гривень)			
	при-мітки	2015	2014
Виручка		1529	1033
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		(416)	(395)
Валовий прибуток/(збиток)		1113	638
Адміністративні витрати	9	(658)	(607)
Інші операційні доходи / (витрати), нетто		(207)	(147)
Операційний прибуток/(збиток)		248	(116)
Фінансові доходи/(витрати), нетто			-
Інші доходи/(витрати), нетто			-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		248	(116)
Витрати з податку на прибуток		(45)	(50)
Прибуток від діяльності, що триває			-
Збиток від припиненої діяльності			-
Чистий прибуток/(збиток)		203	(166)
Інший сукупний дохід			-
Усього сукупний дохід/(збиток) за рік		203	(166)

Адміністративні та інші операційні витрати

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Компанією за період. Розкриття інформації рік у тисячах гривень:

№ п/п	Найменування статті	2015 рік (тис. грн.)	2014 рік (тис. грн.)
1	Адміністративні витрати	658	607
2	Амортизація	-	-
3	Інші операційні витрати	207	149
4	Разом адміністративних та інших операційних витрат	866	756

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів Установи за звітний період складено за вимогами МСБО

7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31.12.2015 року за результатами аудиту		
(в тисячах гривень)		
	2015	2014
Грошові кошти від операційної діяльності		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1529	1033
Надходження фін. установ від повернення позик	9074	5379
Інші надходження		-
Товарів (робіт, послуг)	(623)	(148)
Праці	(463)	(430)
Відрахувань на соціальні заходи	(192)	(176)
Зобов'язань з податків і зборів, у тому числі:	(125)	(105)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	45	50
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-
Витрачання на надання позик	(9224)	(5639)
Інші витрачання	10	-
Чисті потоки грошових коштів від операційної діяльності	(34)	(86)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-	-
Інші платежі	-	-
Чисті потоки грошових коштів від фінансової діяльності	-	-
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Надходження власного капіталу	-	-
Надходження від отримання позик	-	-
Витрачання на погашення позик	-	-
Витрачання по сплату дивідендів	-	-
Вилучення власного капіталу	-	-
Інші платежі	-	-
Чисті потоки грошових коштів від фінансової діяльності	-	-
Вплив змін курсів валюти на грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	(34)	(86)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	96	182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	62	96

Власний капітал

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31.12.2015 року				
(в тисячах гривень)				
	Ста-тутний капітал	Резерв-ний капітал	Нерозподілений прибуток (непо-критий збиток)	Усього капітал
31.12.2014	200	49	406	655
31.12.2015	200	59	599	858

Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами

Зв'язаними особами для Установи є: засновники та учасники товариства; посадові особи Установи.

№ п/п	П.І.Б. пов'язаної особи	Частка засно-вника (учасни-ка) Установи в сплаченому капіталі	Вид пов'язаної особи	Посада
1	Черник Роман Леонідович	50%	засновник	директор
		-	посадова особа	
2	Черник Вікторія Володимирівна	50%	засновник	Головний бухгалтер

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Установи нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Установи, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Протягом звітного періоду Установа здійснювала операції з пов'язаними сторонами у сумі 0,5 тис. грн.. у вигляді надання підзвітних коштів пов'язаним особам.

Директор

Головний бухгалтер

Черник Роман Леонідович

Черник Вікторія Володимирівна

ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і К»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежної аудиторської фірми)
щодо повного пакету фінансових
звітів загального призначення
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД»
ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2015р.**

**Засновникам і керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД»
ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ»
Для надання
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Ми, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ДНІПРОКОНСУЛЬТ", що здійснює професійну діяльність на ринку на підставі:

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1731, виданого Аудиторською палатою України (АПУ) 26.01.2001р. рішенням № 98, продовжено до 29.10.2020р. Рішенням АПУ № 316/3 від 29.10.2015р.

Свідоцтво 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 № 0152, рішення від 26.03.2015р. № 537, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29 грудня 2015 р № 3502 строк дії свідоцтва продовжено до 29 жовтня 2020 р.);

Державної реєстрації юридичної особи, яка проведена 18.02.1997р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради за місцезнаходженням : 49106, м. Дніпропетровськ, пр. Героїв, буд. 35, к.264 (номер запису 1 224 120 0000 04777), Свідоцтво Серія А0 № 404703, код КОАТУУ 1210136900.

Провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД» ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ», яка складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів (за прямим методом) та власний капітал за рік, який закінчується цією датою, а також з стислою викладу суттєвих принципів облікової політики, інших приміток, та іншу повнозначну інформацію, а також інформацію про наявність подій після дати балансу, яка не знайшла відображення у фінансовій звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітках концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Основні відомості про ломбард
Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ОНИКС ПЛЮС» ЧЕРНИК І КОМПАНІЯ» код єдрпоу - 25516992
Місцезнаходження: 49066, м. Дніпропетровськ, вул. Байкальська, 6.81-А
Чисельність працівників: 16 чол.;
Банківські реквізити: п /р - 26001205125 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805

Основні види діяльності: інше фінансове посередництво, оптова торгівля іншими непродовольчими товарами споживчого призначення, н. в. і. г.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, реєстраційний номер 15101402, серія і номер: ЛД № 258 від 30.12.2004 р., номер рішення про видачу свідоцтва 3231 від 30.12.2004р.

До складу Повного товариства «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія» крім основної адреси, де надаються послуги ломбарду у м. Дніпропетровськ, вул. Байкальська, буд.81-А, входять такі відокремлені підрозділи, філії:

- Відділення на Петровського ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, пл. Петровського, 51А;
- Центральне відділення ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», Адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Калинова, 53, блок 3;
- Відділення на Білостоцького ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Білостоцького, 2А;
- Відділення на Комунарівській ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Комунарівська, 11Б.
- Відділення на Тітова ПТ «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Тітова, 13А.

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг; зокрема МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», що застосовуються в Україні в якості Національних стандартів аудиту, а також Кодексу етики професійних бухгалтерів. Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України, а саме: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами». В підготовці аудиторського висновку аудитор керувався Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг N 2316 від 20.11.2012 р. «Оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами».

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015р. та відповідних звітів: про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), про рух грошових коштів (за прямим методом) та про власний капітал за період, який закінчився на 31 грудня 2015р. та інших приміток, яка складена у відповідність МСФЗ (надалі разом «перша фінансова звітність»).

Концептуальною основою фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія» є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітках концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ .

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання першої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання 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 стосовно сум та розкриттів 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 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, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності встановлені вимоги щодо інформації, яка надається у фінансовій звітності. У товаристві не нараховуються резерви на забезпечення відпусток, як того вимагає законодавство. Вплив описаного питання на фінансову звітність є суттєвим, проте не всеохоплюючим. Тому ми не змогли підтвердити пов'язану з цим питанням як поточні забезпечення, так і фінансовий результат товариства у сумі 29 тис. грн..

Умовно -позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за МСФЗ станом на 31 грудня 2015р. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи, описаної в примітках та достовірно відображає фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «Онікс Плюс» Черник і Компанія», результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ.

Пояснювальний параграф

Допоміжна інформація, що надається разом з фінансовим звітом була перевірена аудитором і повністю відповідає дійсності.

Вартість чистих активів на звітну дату 31.12.2015. вище вартості статутного капіталу заявленого у статутних документах, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів підприємства за даними останньої річної фінансової звітності) у Товаристві у 2015 р. не було.

Стан внутрішнього аудиту на підприємстві знаходиться на достатньому рівні.

На нашу думку, фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Основні операції правочинів з пов'язаними особами, які здійснені у 2015 р. це незначна сума 0,5 тис. грн.. надання суми у підзвіт.

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності ми звертаємо увагу на існування ризиків подальшого функціонування Товариства. Наразі такі ризики обумовлені зовнішніми чинниками, які пов'язані з наступним: з загальною економічною ситуацією в світі та Україні; з політичною ситуацією в державі України; з можливим зміненням законодавства у сферах регулювання діяльності та оподаткування; з іншими чинниками.

Але ми вважаємо, що управлінський персонал відповідно використовує припущення про безперервність діяльності.

Після виконання нами процедур щодо подальших подій, ми не виявили будь-яких таких подій які б вимагали коригування фінансової звітності чи розкриття інформації про них у пакеті фінансової звітності групи.

Події після звітної дати

Події, які відбулися після звітної дати, не впливають на фінансовий стан Товариства та звітну дату. Коригуючих подій не виявлено.

Основні відомості про аудиторську фірму
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Дніпроконсульт".

Код ЄДРПОУ 24600006.

Свідоцтво реєстрація Серія А00 № 404703.

Фактичне місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 93, к.415, Тел. 744-54-76, факс 744-30-52.

Державна реєстрація юридичної особи проведена 18.02.1997р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради за місцезнаходженням : 49106, м. Дніпропетровськ, пр. Героїв, буд. 35, к.264 (номер запису 1 224 120 0000 04777), Свідоцтво Серія А0 № 404703, код КОАТУУ 1210136900.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1731, видане Аудиторською палатою України (АПУ) 26.01.2001р. рішенням № 98, продовжено до 29.10.2020р. Рішенням АПУ № 316/3 від 29.10.2015р.

Свідоцтво 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 № 0152, рішення від 26.03.2015р. № 537, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29 грудня 2015 р № 3502 строк дії свідоцтва продовжено до 29 жовтня 2020 р.)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту від 24.12.2015 р. № 93-ФУ/О.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

Початок проведення аудиту – 25.01.2016р. – 02.02.2016р.

Директор, аудитор

О.М.Гаврилова

Сертифікат серії А № 005521 видано рішенням АПУ № 125 від 22.07.2003р.

продовжено до 22.07.2013р. рішенням АПУ № 191/2 від 26.06.2008р.,

продовжено до 22.07.2018р. рішенням АПУ від 19.07.2013р. № 274.

02 лютого 2016р. м. Дніпропетровськ