

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	12	31
Підприємство	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ»</b> за ЄДРПОУ	22223769		
Територія	КИРОВОГРАДСЬКА ОБЛАСТЬ 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 <sup>1</sup>	7			
Адреса, телефон	25006 Кіровоградська область, м.Кіровоград, вул. Велика Перспективна, буд.23/13, т.(0522)272841			

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
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	9	7
первісна вартість	1011	22	22
знос	1012	13	15
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>9</b>	<b>7</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	2	13
у тому числі з податку на прибуток	1136	2	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	811	1044
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	175	67
Готівка	1166	70	29
Рахунки в банках	1167	105	38

**БАЛАНС (Продовження)**

	1	2	3	4
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	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>988</b>	<b>1 124</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>997</b>	<b>1 131</b>	
<b>ПАСИВ</b>				
	1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	33	40	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	462	590	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>995</b>	<b>1 130</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	

ПТ «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	1
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	2	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>997</b>	<b>1 131</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	12	31
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ» за ЄДРПОУ	22223769		

## 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	1 088	1 062
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	( 555 )	( 667 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	533	395
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	127	80
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	( 517 )	( 367 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 12 )	( - )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	131	108
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4	-
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	-	-

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	135	108
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	135	108
збиток	2355	( - )	( - )

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>135</b>	<b>108</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	14	14
Витрати на оплату праці	2505	394	268
Відрахування на соціальні заходи	2510	149	99
Амортизація	2515	2	4
Інші операційні витрати	2520	449	397
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1008</b>	<b>782</b>

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	12	31
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ» за ЄДРПОУ	22223769		

## 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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 790	2 389
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	2	-
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	126	80
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 547	1 851

**ПТ «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ»**
**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)**

1	2	3	4
Інші надходження	3095	503	431
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 445 )	( 393 )
Праці	3105	( 328 )	( 223 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 161 )	( 109 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 74 )	( 53 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану 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	( 4 560 )	( 3 629 )
Інші витрачання	3190	( 508 )	( 215 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-108</b>	<b>129</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	-	-

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)**

1	2	3	4
Інші надходження	3250	( - )	( - )
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 1 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-108</b>	<b>128</b>
Залишок коштів на початок року	3405	175	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	67	175

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ»** за ЄДРПОУ **22223769**

Дата (рік, місяць, число) **2015 | 12 | 31**

КОДИ

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 рік**

 Форма № 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>995</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>995</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	7	( 7 )	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 130</b>

**Примітки  
до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
Повного товариства «Ломбард – Скребниця Ковалика Андрія  
Анатолійовича та Андрєєвої Олени Павлівни»**

**Примітка 1. Інформація про товариство**

Повне товариство «Ломбард-Скребниця Ковалика Андрія Анатолійовича та Андрєєвої Олени Павлівни» засновано 9 жовтня 1996 року і розташоване за адресою: 25006, м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, 23/13.

Основним видом діяльності товариства є кредитування за власні кошти дорогоцінних металів у брукхт, що здаються під заставу, це класифікаційний код 64.92 «Інші види кредитування».

Товариство має один відокремлений підрозділ, який розташований за адресою: 25009, м. Кіровоград, вул. 50 років Жовтня 23/34.

Штатна чисельність працівників складає 7 осіб.

Керівник (Директор) ПТ «Ломбард – Скребниця» Ковалік Віктор Анатолійович; Головний бухгалтер – Суковач Лілія Анатолівна.

Станом на 31 грудня 2015 року Учасниками Товариства є :

Учасники Товариства	Доля в статутному капіталі станом на 31.12.2014
Ковалік Андрій Анатолійович	99,0
Андрєєва Олена Павлівна	1,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>

**Примітка 2. Основа надання інформації**

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена за міжнародними стандартами фінансової звітності та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку і складається на основі бухгалтерських записів згідно з вимогами МСФЗ.

**Функціональна валюта**

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

**Примітка 3. Основні принципи бухгалтерського обліку**

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких Товариство чекає здобути економічну вигоду у майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - доля, що залишається, в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі надходження (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладами власників. Дохід оцінюється по справедливій вартості відшкодування вартості, отриманої в оплату або очікувану до отримання.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що проходить у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що ведуть до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками.

Визнання у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
  - відповідають критеріям визнання.
- Критерії визнання:
- існує вірогідність отримання або втрати майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елемента;
  - об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно визначена.

До спеціального розпорядження директора, Товариство рахує всі активи, які знаходяться у власності, контрольовані та достовірно оцінені на підставі первинної вартості, вказаної в первинних документах на момент їх визнання.

Вагаючи активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується здобути економічних вигод в разі їх реалізації третім особам.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, рахувати історичну вартість (собівартість).

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво розробляє оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності.

**Основні засоби**

Основні засоби, придбані або створені Товариством, зберігаються на баланс за собівартістю та враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». На дату балансу основні засоби обліковуються за справедливою вартістю.

Основними засобами визнаються матеріальні активи Товариства, очікуваний термін корисного використання яких більш за один рік, первинна вартість яких визначається залежно від класу більше 2500грн., які використовуються в процесі надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби Товариства обліковуються по об'єктах. Об'єкти основних засобів класифікуються по окремих класах.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Придбані основні засоби оцінюються за первинною вартістю, яка включає вартість придбання і всі витрати пов'язані з доставкою і доведенням об'єкту до експлуатації.

Товариство визначає ліквідаційну вартість активу — як передбачувану суму, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якщо цей актив уже досяг того віку і стану, у якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого строку корисного використання. У випадку якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляє можливість або вона не істотна по сумах, ліквідаційна вартість не встановлюється.

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

Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, і визнається у прибутках і збитках.

Амортизуєма сума - це первісна вартість об'єкта основних засобів або переоцінена вартість об'єкта за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація основних засобів призначена для списання амортизуємої суми протягом строку корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Строки корисного використання класів основних засобів встановлено таким чином:

група 4 - машини та обладнання - 7 років

група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 роки

Термін корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів і затверджується керівництвом підприємства. Термін корисного використання основних засобів переглядається щорік за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за датою введення в експлуатацію.

Витрати на обслуговування, експлуатацію і ремонт основних засобів списуються на витрати періоду по мірі їх виникнення. Вартість істотних оновлень і поліпшень основних засобів капіталізується. Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують строк їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відображаються у звіті про сукупні доходи і витрати в тому періоді, у якому були понесені.

У разі заміни одного з компонентів складних об'єктів основних засобів по якому виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

На дату звітності використовувати для оцінки основних засобів - облік за первинною вартістю.

**Знецінення активів**

Товариство відображає матеріальні активи у фінансовій звітності з врахуванням знецінення, яке враховується відповідно до МСБО 36. На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікується;
- старіння або фізичне пошкодження активів;
- істотні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувани найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може істотно зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- істотні зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, підприємства, що негативно впливають на діяльність.

За наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільше з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і вартості використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми, що відшкодується.

**Витрати по позиках**

Витрати по позиках (процентні і інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових засобів) капіталізуються у випадку, якщо відбувається створення активів, відповідних визначенню активу, що кваліфікується.

Витрати по позиках, залучених безпосередньо для створення активів, що кваліфікуються, капіталізуються з дотриманням вимог, викладених в МСБО 23 «Витрати по позиках».

Витрати по позиках, які неможливо прямо віднести до створення кваліфікаційного активу, капіталізуються з використанням середньозваженої ставки, розрахованої відповідно до МСБО 23 «Витрати по позиках».

**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, що пред'явлені покупцями і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгівельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності послуги) і неторгівельна (інша) дебіторська заборгованість.

Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється і відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється із врахуванням наданих знижок, і безнадійної заборгованості.

Для відображення безнадійної заборгованості на товаристві створюється резерв сумнівних боргів. Суттєві дебітори аналізуються на індивідуальній основі. Інші дебітори аналізуються на портфельній основі з використанням методу класифікації дебіторів по наступних термінах:

- понад 12 місяців в розмірі 100 відсотків вартості дебіторської заборгованості.

**Грошові кошти**

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках, готівкові грошові кошти в касах, грошові документи і еквіваленти грошових коштів, не обмежені у використанні.

**Зобов'язання і резерви**

Облік і визнання зобов'язань і резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37. Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточних (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (окрім відстрочених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або за дисконтованою вартістю, або за вартістю, що амортизується.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається в Балансі за первинною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, дія врегулювання яких з більшою мірою вірогідності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає як резерви - резерв відпущотку, які формуються шістьма місяцями виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оцінного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправок на інформацію звітного періоду.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи із критеріїв їх визнання, покладаючись на оцінку вірогідності їх виникнення і сум погашення, отриманою від експертів.

**Винагорода працівникам**

Всі винагороди працівникам ПТ враховуються як поточні відповідно до МСБО 19. В процесі господарської діяльності ПТ сплачує обов'язкові внески до ОДПІ.

**Класифікація активів поточна та непоточна.**

Операційний цикл товариства дорівнює дванадцять місяцям і визнається як час між придбанням активів та реалізацією їх у грошові кошти або еквіваленти грошових коштів. *Актив класифікується як поточний, якщо:*

Товариство сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;

актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмеження щодо їх використання.

*Інші активи класифікуються як непоточні.*

*Зобов'язання класифікується як поточне, якщо:*



**ПТ «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ»**

Товариство сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу.

*Інші зобов'язання класифікуються як непоточні.*

**Визнання доходу і витрат**

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації продукції визнається, тоді, коли фактично проведена передача від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами і дохід відповідає всім критеріям визнання відповідно до МСБО 18.

Особливих умов визнання доходу від реалізації послуг відповідно до політики ПТ не передбачено.

Товариство класифікує доходи як:

- дохід від звичайної діяльності;

- прибуток від інших операцій.

Дохід від звичайної діяльності є доходом, який виникає в ході звичайної діяльності Товариства.

**Витрати по податку на прибуток**

Витрати по податку на прибуток визначаються і відбиваються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12.

Витрати з податку на прибуток відображаються в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного і відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з прибутку оподаткування за рік, розрахованою по правилах податкового законодавства України.

Звітні податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених зобов'язань.

**Власний капітал**

Статутний капітал, включає суму перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Товариство визнає резервний фонд у складі власного капіталу, сформований у відповідності із Статутом товариства.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

**Пов'язані сторони**

Товариство у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості.

Зв'язаними особами Товариство вважає фізичних або юридичних осіб за такими ознаками:

фізична особа або близький родич такої фізичної особи, що контролює Товариство або має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу.

**Події, що виникли після звітної дати**

Керівництво Товариства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і осіб уповноважених підписувати звітність Товариства.

При складанні фінансової звітності ПТ враховує події, що виникли після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

**Примітка 4. Основні засоби.**

Балансова та первісна вартість основних засобів товариства за станом на 31.12.2015 року характеризується наступними даними:

Назва	Станом на 31.12.2015 року (тис. грн.)
Балансова вартість основних засобів	7
Первісна вартість	22
Амортизація	15

Основні засоби згідно класів, передбачених обліковою політикою розподіляються:

Назва	Машина та обладнання	Всього
<b>Станом на 31.12.2014 року (тис. грн.)</b>	22	22
Накопичена амортизація	9	9
Нарахована амортизації за рік	4	4
<b>Станом на 31.12.2015 року (тис. грн.)</b>		
Накопичена амортизація	13	13
Чиста балансова вартість		
<b>Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2015 року (тис. грн.)</b>	7	7
<b>Накопичена амортизація</b>	15	15

Бухгалтерський облік основних засобів здійснюється за допомогою журналіт ордерів по рахунку 10 «Основні засоби». Протягом звітної періоду надходження та вибуття основних засобів основних засобів не відбувалося. Протягом звітної періоду нарахована амортизація в сумі 2 тис. грн.

**Примітка 5. Запаси**

Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року залишки запасів відсутні.

**Примітка 6. Дебіторська заборгованість**

Найменування	01.01.2015	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	13
Інша поточна дебіторська	811	1044
Чиста вартість дебіторської заборгованості	811	1044

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2015 року збільшилась за звітний період на 11 тис. грн. ( нарахований за результатами звітної року, та ще не сплачений податок на прибуток).

Інша поточна дебіторська заборгованість (сума виданих позик) збільшилась за звітний період на 233 тис. грн.

Дебіторська заборгованість відповідає критеріям визнання її фінансовим активом згідно МСБО 39.

Нарахування відсотків за користування позиками, визначається відповідно до рекомендацій Національним банком України ставок.

**Примітка 7. Грошові кошти**

Найменування	01.01.2015	31.12.2015
Готівка	70	29
Рахунки в банках, грн	105	38
<b>Всього каса та рахунки в банках</b>	<b>175</b>	<b>67</b>

Станом на 31.12.2015 року грошові кошти зменшені на 108 тис. грн. перевірку встановлено, що ведення касових операцій здійснюється в цілому у відповідності до

вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» затверджено постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 року за №637 і зареєстровано в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 року за №40/10320 з урахуванням всіх внесених змін та доповнень. Залишок готівкових коштів в касі станом на 31.12.2015 року складає 29 тис. грн. Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», згідно з постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 року за №22, зареєстровано в Міністерстві юстиції 29.03.2004 року за №377/8976 з урахуванням змін та доповнень.

**Примітка 8. Статутний капітал**

Станом на 31.12.2015 року зареєстрований капітал в сумі 500,00 ( п'ятсот ) тис. грн. Протягом звітної періоду змін статутного капіталу не відбувалося.

Заявлений в установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі. Статутний капітал Товариства складається з грошових внесків.

Доля кожного з Учасників складає:

- Ковалик Андрій Анатолійович – 495 000грн., що складає 99,0%.

- Андреева Олена Павлівна – 5 000грн., що складає 1,0%.

Оплата здійснена учасниками:

Ковалик А.А. за 2009 рік в сумі 144 376грн., що підтверджується прибутковими касовими ордерами:

- №15 від 15.04.2009 року - 92 532грн.

- №22 від 06.05.2009 року - 17 150грн.

- №33 від 04.06.2009 року - 17 942грн.

- №49 від 06.07.2009 року - 16 752грн.

Та за 2010 рік, що підтверджується квитанціями ФАКБ «УСБ» м. Одеса МФО 328016:

- № 846/авт. від 21.01.2010 року суми 100 000грн.;

- № 964/авт. від 04.03.2010 року суми 100 000грн.

- №732/авт. від 18.03.2010 року в сумі 149 923,96 грн. та в сумі 4 700грн. сплачено Андреевою Оленою Павлівною.

До 2009 року Статутний капітал в сумі 1 000грн. сплачений учасниками повністю, з них

Ковалик Андрій Анатолійович оплата здійснена в сумі 700грн.,

Андреева Олена Павлівна оплата здійснена - в сумі 300грн.

**Примітка 9. Резервний капітал**

Товариство відповідно до пункту 18 Засновницького договору нараховує резервний фонд в розмірі 5% щорічних відрахувань чистого прибутку. В звітному періоді було нараховано 7 тис. грн. резервного капіталу визначеного за результатами діяльності Ломбарду за звітний період. Резервний капітал нарахований відповідно до рішення загальних зборів учасників ПТ «Ломбард – Скребниця» (протокол №1 від 11.01.2016 року).

Назва	Станом на 01.01.2015	Станом на 31.12.2015
Резервний капітал	33 тис. грн.	40 тис. грн.

**Примітка 10. Нерозподілений прибуток**

Нерозподілений прибуток за станом на 31.12.2015 року представлено наступним чином.

Назва	Станом на 01.01.2015	Станом на 31.12.2015
Нерозподілений прибуток	462 тис. грн.	590 тис. грн.

Нерозподілений прибуток товариства складає 590,0 тис. грн.

В звітному періоді прибуток отриманий за результатами діяльності складає 128 тис. грн., (чистий прибуток за звітний 2015 рік за вирахуванням суми відрахованої до резервного капіталу в сумі 7 тис. грн.)

**Примітка 11. Зобов'язання та забезпечення**

За станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року довгострокові зобов'язання та забезпечення відсутні.

Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування за станом на 01.01.2015 року відсутні, за станом на 31.12.2015 року складають 1 тис. грн.

Поточні забезпечення за станом на 01.01.2015 року склали 2 тис. грн., станом на 31.12.2015 року поточні забезпечення відсутні.

**Примітка 12. Доходи Товариства**

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року доходи Товариства склали:

Назва	2015 рік (тис. грн.)	2014 рік (тис. грн.)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – нараховані відсотки за користуванням позиками.	1 088	1 062
Інші операційні доходи ( нараховані пені за несвоєчасне погашення позик)	127	80

**Примітка 13. Адміністративні витрати Товариства**

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року витрати Товариства склали

Назва	2015 рік (тис. грн.)	2014 рік (тис. грн.)
Адміністративні витрати	517	367
Інші операційні витрати ( нарахування резерву сумнівних боргів)	12	0

**Примітка 14. Собівартість реалізації**

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року собівартість реалізованого заставного майна склали:

Назва	2015 рік (тис. грн)	2014 рік (тис. грн)
Собівартість реалізації продукції	555	667

**Примітка 15. Чистий фінансовий результат**

Назва	2015 рік (тис. грн)	2014 рік (тис. грн)
Чистий прибуток	135	108

**Примітка 14. Розкриття інформації про пов'язані сторони.**

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами

Пов'язані сторони включають:

- засновників

- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей

Операції з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

ПТ «ЛОМБАРД - СКРЕБНИЦЯ КОВАЛИКА АНДРІЯ АНАТОЛІЙОВИЧА ТА АНДРЕЄВОЇ ОЛЕНИ ПАВЛІВНИ»

Назва	2015 рік (тис. грн.)	2014 рік (тис. грн.)
Оренда нежитлового приміщення	278	229

Аналіз вартості оренди нерухомості в аналогічних районах міста дає Товариству підставу вважати, що вартість оренди нерухомості у пов'язаних осіб не перевищує ринкової вартості оренди протягом 2015 року, а тому Товариство вважає, що операції з оренди приміщень суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства немає.

Директор ПТ «Ломбард – Скребниця» Ковалік В.А.  
Головний бухгалтер «Ломбард – Скребниця» Суковач Л.А.

**ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АС-АУДИТ»**  
25006, Україна м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, б.31/36 кв.17, тел.24-38-78  
р/р 26003000051741 в ПАТ «УкрСиббанк» МФО 300023, код ЄДРПОУ 23099001

**ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ШОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Повного товариства «Ломбард - Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» станом на 31 грудня 2015 року

Адресати: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, керівництво ПТ «Ломбард – Скребниця»

**Вступний параграф**

Незалежна аудиторська перевірка Повного товариства «Ломбард - Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» (далі - Товариство), проведена відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема, МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та річні звітні дані, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Товариство подає з однаковою значимістю всі фінансові звіти повного комплексу фінансової звітності.

**Основні відомості про товариство**

- Повна назва: Повне товариство «Ломбард-Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни»;
- Скорочена назва: ПТ «Ломбард-Скребниця»;
- Код за ЄДРПОУ – 2223769;
- Місцезнаходження – 3510136600, 25006, м. Кіровоград, Ленінський район, вул. Велика Перспективна, буд. 23/13;
- Дата державної реєстрації - 09.10.1996 року, Виписка з Єдиного Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців, видана 04.02.2015 року, номер запису ЄДР 1 444 120 0000 002087;
- Дата реєстрації фінансової установи: Свідоцтво серія ЛД №61 від 26.08.2004 року, реєстраційний №2145;
- Дата внесення змін до установчих документів – 21.12.2012 року номер запису 14441050016002087;
- Засновницький договір затверджений рішенням зборів засновників ПТ «Ломбард – Скребниця» (протокол № 1 від 04.03.2009 р.). Товариство є правонаступником Повного Товариства «Скребниця» Ковалика А.А. та Андреевої О.П. Засновницький договір у новій редакції був зареєстрований 30.03.2009 року, номер запису 14441050008002087, посвідчений приватним нотаріусом Кіровоградського міського нотаріального округу Письменною Л.І. 04.03.2009р. Згідно рішення загальних зборів засновників ПТ «Ломбард-Скребниця» (протокол від 25.09.2012 року) внесені зміни до установчих документів у зв'язку із зміною місцезнаходження Повного Товариства «Ломбард - Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» внаслідок перейменування вулиці Карла Маркса на вулицю Велика Перспективна;
- Види діяльності за КВЕД: 64.92 – інші види кредитування;
- Чисельність працівників – 7 осіб;
- Банківські реквізити: Розрахунковий рахунок 26501052900795, ПАТ КБ «Приватбанк», МФО323583.
- Наявність відокремлених підрозділів - один;
- Кількість засновників - 2 фізичні особи-підприємці, а саме:
  - фізична особа-підприємець Ковалик А.А., що має частку в статутному капіталі 99 відсотків;
  - фізична особа-підприємець Андреева О.П., що має частку в статутному капіталі 1 відсоток.

**Посадові особи Товариства**

**Керівник:** Ковалік Віктор Анатолієвич призначений на посаду відповідно до Протоколу засновників від 23.02.2011 року.

**Головний бухгалтер:** Суковач Ллія Анатолієвна., призначена на посаду відповідно до наказу керівника №4 від 18.10.2013 року.

**Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму:**  
Ковалік Віктор Анатолієвич, призначений на посаду відповідно до наказу керівника №7 від 01.07.2009 року.

Повне Товариство «Ломбард – Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» як фінансова установа зареєстрована у Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Свідоцтво №61 ЛД від 26.08.2004 року №2145). До складу Повного товариства «Ломбард – Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» входить відокремлений підрозділ ломбард № 2 – м. Кіровоград, вул. 50 років Жовтня, 23/34 (довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ №2145 від 26.08.2004 року).

Для проведення аудиту Товариством надані наступні документи:

- Статут та установчі документи;
- Повний комплект фінансової звітності;
- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2015 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;
- Регістри бухгалтерського обліку та первинні документи;
- інша документація нормативно-розпорядчого характеру, що стосується періоду перевірки, докази, які на нашу думку, дають розумні підстави для аудиторського висновку.

Річна звітність, яка подається відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- Загальна інформація про ломбард;
- Звіт про склад активів та пасивів;
- Звіт про діяльність ломбарду.

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

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал Повного товариства «Ломбард – Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації у фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є надання аудиторського висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки, що запроваджено у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125 від 22.04.1993 р. (зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту рішенням Аудиторської палати України, зокрема, МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Аудит фінансової звітності передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкриття у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах Товариства, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторських думки.

**Висловлення думки незалежного аудитора**

На нашу думку, фінансова звітність Повного товариства «Ломбард – Скребниця Ковалика Андрія Анатолієвича та Андреевої Олени Павлівни» станом на 31 грудня 2015 року надає справедливий і достовірний, в усіх суттєвих аспектах, інформацію про фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчиться на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повна назва:	Приватна аудиторська фірма «АС-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	23099001
Місцезнаходження:	25006, Україна м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, б.31/36 кв.17
Реєстраційні дані:	Приватна аудиторська фірма «АС-АУДИТ» зареєстрована Виконавчим комітетом Кіровоградської міської Ради 21 березня 1995 року за №1 444 120 0000 002817. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 №078937 та Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія АГ №019335
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 0720 видане за рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року за № 98, подовжено згідно рішення Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, чинне до 26 листопада 2020 року
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР	Свідоцтво № 56 серія П № 000056, строк дії з 19.03.2013 до 26.11.2020р.
Номер та дата видачі Свідоцтва, про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво №0143 видане на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг №2590 від 04.09.2014 року, подовжено відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3501 від 29.12.2015 року, термін дії з 04.09.2014 року по 26.11.2020 року.
Керівник	Ускова Марина Георгіївна
Інформація про аудитора	Ускова Марина Георгіївна - Сертифікат аудитора - Серія «А» № 002055, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 березня 1995 року за № 28, востаннє подовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 січня 2014 року за № 288/2, термін дії - до 30 березня 2019 року. Сегал Любов Олександрівна - сертифікат аудитора серія А № 004534 від 23.02.2001 року, востаннє термін дії подовжено до 23.02.2020 року рішенням Аудиторської Палати України за № 304/2 від 24.12.2014 року).
Контактний телефон	0-522-24-38-78

**Основні відомості про договір та терміни проведення перевірки.**

Аудиторська перевірка проводилася відповідно до договору № 8 від 28.01.2016 року, в обсягах достатніх для формування незалежної професійної думки. Терміни проведення перевірки з 01.02.2016 року по 11.02.2016 року.

Аудитор  
Сегал Л.О. (сертифікат –А №004534)

(підпис)

Директор ПАФ «АС-аудит»  
Ускова М.Г. (сертифікат аудитора А 002055)

(підпис)

Дата 11 лютого 2016 року