



Товариство з обмеженою відповідальністю  
Аудиторська фірма "Бізнес-Рішення"  
Україна, м. Київ, вул. Л. Гавро, 20  
Код ЄДРПОУ 31749819  
п/р 26006123699 в РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ  
МФО 380805  
тел/факс (044) 502-51-59, 233-85-71

Вих. № 01/1-22/04-16  
Від 22 квітня 2016 р.

Загальним зборам учасників  
ПТ «ЛОМБАРД «ПЕКТОРАЛЬ»  
Генеральному директору  
ПТ «ЛОМБАРД «ПЕКТОРАЛЬ»  
Біленко В.А.

В Національну комісію, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕКТОРАЛЬ» ТОВ  
«АЛЬЯНС-ПЕРЛИНА» ТА БІЛЕНКО» станом на 31 грудня 2015 р.**

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ПЕКТОРАЛЬ" ТОВ "АЛЬЯНС-ПЕРЛИНА" ТА БІЛЕНКО" (ЄДРПОУ 33601080, надалі за текстом звіту незалежного аудитора - Товариство), що додається та включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, Звіт про власний капітал за 2015 рік, Стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки з приводу наданої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

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

**Висловлення думки**

Виходячи з сутності аудиту та вимог Міжнародних стандартів аудиту, а також характеру робіт, існує ймовірність того, що в ході перевірки будь-які суттєві невідповідності можуть бути невиявлені, за що аудитор не несе відповідальності.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку та не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що після дати балансу жодних значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося. Проте політична та економічна ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Товариства, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

## Інші питання

Наведена в цьому розділі аудиторського висновку інформація не впливає на аудиторський висновок, поданий вище. В цьому параграфі ми висловлюємо аудиторську думку щодо іншої допоміжної інформації, подання якої передбачено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року N 2740, з врахуванням вимог «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

Товариство протягом 2015 року здійснювало діяльність у відповідності до установчих документів, чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів, та ліцензій на право здійснення фінансової діяльності, які отримані у встановленому порядку. Будь-яка інша підприємницька діяльність, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів, в обліку відсутня.

Відділення Товариства є безбалансовими та здійснюють діяльність від імені Ломбарду, в межах наданих ним повноважень.

Установчі документи ломбарду відповідають вимогам законодавства та містять вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які надаються.

Товариство має власну облікову та реєструючу систему, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Бухгалтерський облік у 2015 році здійснювався у відповідності Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Показники звітності є співставлюваними між собою та взаємопов'язаними.

Аудитор \_\_\_\_\_ / Семенченко Т.В./

Директор ТОВ «АФ «Бізнес-Рішення» \_\_\_\_\_ /Трухановська І.О./

## Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

|  |  |           |            |
|--|--|-----------|------------|
| Підприємство                               | Повне товариство "Ломбард "Пектораль" ТОВ "Альянс - Перлина" та Біленко" | за ЄДРПОУ | 33601080   |
| Територія                                  | Святошинський р-н  | за КОАТУУ | 8038600000 |
| 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> \_\_\_\_\_ 26

Адреса, телефон 03164, м.Київ, вул. Булаховського Академіка, буд. 5-Б, 390-31-48

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

Код за ДКУД

1801001

| Актив   | Код рядка   | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|-------------|------------------------------|-----------------------------|
| 1   | 2           | 3                            | 4                           |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |             |                              |                             |
| Нематеріальні активи  | 1000        | -                            | 82                          |
| первісна вартість   | 1001        | 1                            | 87                          |
| накопичена амортизація  | 1002        | (1)                          | (5)                         |
| Незавершені капітальні інвестиції                                       | 1005        | 52                           | -                           |
| Основні засоби  | 1010        | 162                          | 263                         |
| первісна вартість   | 1011        | 736                          | 898                         |
| знос  | 1012        | (574)                        | (635)                       |
| 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        | -                            | -                           |
| 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>214</b>                   | <b>345</b>                  |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |             |                              |                             |
| Запаси  | 1100        | 184                          | 49                          |
| Виробничі запаси  | 1101        | 14                           | 30                          |
| Незавершене виробництво   | 1102        | -                            | -                           |
| Готова продукція  | 1103        | -                            | -                           |
| Товари  | 1104        | 170                          | 19                          |
| Поточні біологічні активи   | 1110        | -                            | -                           |
| Депозити перестраховання  | 1115        | -                            | -                           |
| Векселі одержані  | 1120        | -                            | -                           |
| послуги   | 1125        | 304                          | 173                         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами     | 1130        | 58                           | 62                          |
| з бюджетом  | 1135        | -                            | -                           |
| у тому числі з податку на прибуток                                      | 1136        | -                            | -                           |
| доходів   | 1140        | 147                          | 190                         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків    | 1145        | -                            | -                           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                 | 1155        | 1647                         | 2080                        |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160        | -                            | -                           |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165        | 375                          | 206                         |
| Готівка   | 1166        | 337                          | 149                         |
| Рахунки в банках  | 1167        | 38                           | 57                          |
| Витрати майбутніх періодів  | 1170        | 3                            | -                           |
| 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>2718</b>                  | <b>2760</b>                 |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>2</b>                     | <b>1</b>                    |
| <b>Баланс</b>   | <b>1300</b> | <b>2934</b>                  | <b>3106</b>                 |

| Пасив  | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець звітної<br>періоду |
|--|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1  | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>  |              |                               |                              |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400         | 1000                          | 1000                         |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках  | 1405         | -                             | -                            |
| Додатковий капітал   | 1410         | -                             | -                            |
| Емісійний дохід  | 1411         | -                             | -                            |
| Накопичені курсові різниці   | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал  | 1415         | 250                           | 250                          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420         | 1204                          | 1467                         |
| Неоплачений капітал  | 1425         |                               |                              |
| Вилучений капітал  | 1430         |                               |                              |
| Інші резерви   | 1435         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1495</b>  | <b>2454</b>                   | <b>2717</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>-</b>                      | <b>-</b>                     |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків   | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані   | 1605         | -                             | -                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  | 1610         | -                             | -                            |
| довгостроковими зобов'язаннями   |              |                               |                              |
| товари, роботи, послуги  | 1615         | 50                            | 30                           |
| розрахунками з бюджетом  | 1620         | 37                            | 45                           |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621         | 29                            | 25                           |
| розрахунками зі страхування  | 1625         | 10                            | 5                            |
| розрахунками з оплати праці  | 1630         | 36                            | 82                           |
| 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         | 332                           | 215                          |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670         | -                             | -                            |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690         | 15                            | 12                           |
| <b>Усього за розділом III</b>  | <b>1695</b>  | <b>480</b>                    | <b>389</b>                   |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> |              |                               |                              |
| 1700   | -            | -                             | -                            |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>   |              |                               |                              |
| 1800   | -            | -                             | -                            |
| <b>Баланс</b>  | <b>1900</b>  | <b>2934</b>                   | <b>3106</b>                  |

Керівник \_\_\_\_\_

/ Біленко В. А. /

(підпис)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

/ Левченко Г. В. /

(підпис)

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

"Підприємство" + Повне товариство "Ломбард "Пектораль" ТОВ "Альянс - Перлина" та Біленко"

Дата (рік, місяць, число)

|          |    |   |
|----------|----|---|
| КОДИ     |    |   |
| 2016     | 01 | 1 |
| 33601080 |    |   |

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2015 р.**

Форма №3 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        | 2525              | 2000                                    |
| Повернення податків і зборів   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість  | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування   | 3010        | 2                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів   | 3020        | 7                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | 323               | 253                                     |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 16930             | 14136                                   |
| Інші надходження   | 3095        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | (1610)            | (1695)                                  |
| Праці  | 3105        | (1651)            | (1201)                                  |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | (582)             | (501)                                   |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | (404)             | (292)                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | (28)              | -                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | (6)               | (32)                                    |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | (370)             | (260)                                   |
| 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        | (15430)           | (12537)                                 |
| Інші витрачання  | 3190        | (68)              | (39)                                    |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>42</b>         | <b>124</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        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3250        | -                 | -                                       |
| Витрачання на придбання:   |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3255        | -                 | -                                       |
| необоротних активів  | 3260        | (211)             | (102)                                   |
| 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>-211</b>       | <b>-102</b>                             |

| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>               |             |             |           |
|---|-------------|-------------|-----------|
| Надходження від:  |             |             |           |
| Власного капіталу   | 3300        | -           | -         |
| Отримання позик   | 3305        | -           | -         |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                | 3310        | -           | -         |
| Інші надходження  | 3340        | -           | -         |
| Витрачання на:  |             |             |           |
| Викуп власних акцій   | 3345        |             |           |
| Погашення позик   | 3350        |             |           |
| Сплату дивідендів   | 3355        |             |           |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        |             |           |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                 | 3365        |             |           |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                | 3370        |             |           |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375        |             |           |
| Інші платежі  | 3390        |             |           |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                      | <b>3395</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>  |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                              | <b>3400</b> | <b>-169</b> | <b>22</b> |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 375         | 353       |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                           | 3410        | -           | -         |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 206         | 375       |

Керівник

\_\_\_\_\_

/ Біленко В. А. /

(підпис)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

/ Левченко Г. В. /

(підпис)

**Звіт про власний капітал  
за 2015 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття  | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Перезоділений прибуток (непокритий) | 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>1000</b>                      |                     |                    | <b>250</b>        | <b>1204</b>                         |                     |                   | <b>2454</b> |
| <b>Коригування :</b>  |             |                                  |                     |                    |                   |                                     |                     |                   |             |
| Зміна облікової політики  | 4005        |                                  |                     |                    |                   |                                     |                     |                   |             |
| Виправлення помилок   | 4010        |                                  |                     |                    |                   |                                     |                     |                   |             |
| Інші зміни  | 4090        |                                  |                     |                    |                   | 149                                 |                     |                   | 149         |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | <b>1000</b>                      |                     |                    | <b>250</b>        | <b>1353</b>                         |                     |                   | <b>2603</b> |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> |                                  |                     |                    |                   | <b>114</b>                          |                     |                   | <b>114</b>  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</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        |                                  |                     |                    |                   |                                     |                     |                   |             |
| 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 в капіталі</b>  | <b>4295</b> |                                  |                     |                    |                   | <b>114</b>                          |                     |                   | <b>114</b>  |
| <b>Залишок на кінець року</b>   | <b>4300</b> | <b>1000</b>                      |                     |                    | <b>250</b>        | <b>1467</b>                         |                     |                   | <b>2717</b> |

Керівник \_\_\_\_\_ / Біленко В. А. /  
(підпис)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ / Левченко Г. В. /  
(підпис)

**Повне товариство «Ломбард «Пектораль» ТОВ «Альянс-Перлина» та Біленко»**  
**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився**  
**31 грудня 2015 року.**

**1. Загальна інформація**

Повне товариство «Ломбард «Пектораль», ідентифікаційний код 33601080, (далі за текстом - Ломбард) було створене у 2005 році. Основними напрямками діяльності ломбарду є надання фінансових послуг в Україні. Ломбард здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

- дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 14.10.2005р. № 4790
- реєстраційний номер 15101642
- серія та номер свідоцтва ЛД № 320
- дата видачі свідоцтва 14.10.2005 року.
- код фінансової установи 15.

Зареєстрований офіс Ломбарду знаходиться за адресою: 03164, м. Київ, вул. Булаховського Академіка, буд. 5 Б.

**2. Основа складання фінансової звітності**

Фінансова звітність Ломбарду за 2015 фінансовий рік є річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. Тобто, звітність за 2015 рік містить порівняльні дані за 2014 рік по балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі та примітки.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення обліку у 2015 році Компанія здійснювала за МСФЗ.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

**3. Істотні принципи облікової політики та розкриття інформації**  
**Використання облікових оцінок та суджень**

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

**Зменшення корисності**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення



щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначається у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках та у звітному році.

### **Нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи Ломбарду представлені комп'ютерним програмним забезпеченням «1С: Підприємство 7.7 для України» яке є об'єктом авторського права і охороняється законом та створеним для зовнішнього доступу, з метою стимулювання попиту на фінансові послуги ломбарду та отримання доходу від надання ломбардом фінансових послуг, розміщення інформації та пошуку відповідної інформації, веб-сайтом . Нематеріальні активи оцінюються після їх первісного визнання за собівартістю з вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років, для веб сайту – 10 років.

### **Основні засоби**

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати , коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

|                      |         |
|----------------------|---------|
| Машини та обладнання | 5 років |
| Транспортні засоби   | 5 років |
| Меблі та прилади     | 5 років |
| Офісне обладнання    | 4 роки  |
| Інші основні засоби  | 2 роки  |

### **Фінансові інструменти та інвестиції**

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще

підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

3.1 Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

3.2. Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Ломбард депозитів у банках не має.

3.3. Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Ломбарда існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат, якщо існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані. Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щорічно. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення за методом застосування коефіцієнта сумнівності. Величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності розраховується способом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення за останні три роки. Резерв створюється 1 раз на рік, станом на 31 грудня звітного року.

## **Запаси**

Ломбард визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси (Inventories) - це активи, які - у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Ломбардом запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Ломбарду перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Ломбард отримав контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Ломбарду, оскільки матеріаломісткість фінансових послуг доволі низька.

### **Дебіторська заборгованість за договорами про надання фінансового кредиту**

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту визнається при заключенні договору про надання фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю в розмірі виданого кредиту. Балансова вартість дебіторської заборгованості перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по фінансовим кредитам припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

### **Податок на прибуток**

У відповідності до юрисдикції України до доходів ломбарду застосовуються такі норми: згідно з п. 137.1, п. 137.3, п. 137.4 ст. 137 Податкового кодексу. При цьому з 01.01.2015р. Податковим кодексом встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 18 % від об'єкта оподаткування, п. 136.1 ст. 136.

Згідно ст. 134, пп. 134.1.1 ПКУ керівництвом ломбарду прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ, так як річний дохід за звітний 2015 рік, визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищує двадцяти мільйонів гривень.

### **Договори кредитування**

Ломбард – фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент.

Договори кредитування - це такі договори, за якими Ломбард (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

### **Розірвання/дострокове припинення договорів кредитування**

Договір кредитування припиняється в момент фактичного задоволення грошових вимог кредитодавця до позичальника у повному обсязі.

### **Формування резервів**

Ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України "Про господарські товариства" Резервний фонд ломбардом відповідно до ст. 14 Закону України «Про господарські товариства» сформовано в розмірі 25% від статутного капіталу.

### **Визнання виручки**

Виручка (дохід) ломбарду від надання фінансових кредитів визнається у вигляді процентів та пені, отриманих ломбардом за рішенням сторін договору фінансового кредиту. Виручка – це сукупність грошових коштів, що надійшли в касу та на рахунок підприємства в результаті його діяльності за певний період часу.

Виручка (дохід) від реалізації ТМЦ визнається в момент переходу права власності на товар від ломбарду до покупця.

### **Дивіденди**

Дивіденди, визначені правлінням, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

### **Управління фінансовими ризиками**

У рамках своєї інвестиційної стратегії по зменшенню фінансових ризиків Ломбард розміщує банківські вклади (депозити) в банках на строк, що не перевищує 100 календарних днів і не більше 500 тис. грн. в одній банківській установі. Ломбард депозитів у банках не має.

## **4. Інформація за сегментами**

Ломбард не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

## **5. Нематеріальні активи**

До нематеріальних активів, які обліковуються на балансі Ломбарду станом на 31.12.2015 року, належать:

- комп'ютерне програмне забезпечення «1С: Підприємство 7.7 для України», первісна вартість якого складає 1305,80 грн. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років,

- веб-сайт, введено в експлуатацію до складу нематеріальних активів у липні 2015 року, первісна вартість складає – 85989,00 грн. Розрахунковий строк служби для веб-сайту встановлено 10 років.

Зміни нематеріальних активів у 2015 році представлені наступним чином:

| Вартість<br>(у<br>тис.грн.) | КП «1-С» | Веб-сайт | Всього |
|-----------------------------|----------|----------|--------|
| На<br>31.12.2014<br>року    | 1        | 0        | 1      |
| Вибуло за<br>рік            | 0        | 0        | 0      |

|                    |   |    |    |
|--------------------|---|----|----|
| Надійшло за рік    |   | 86 | 86 |
| На 31.12.2015 року | 1 | 86 | 87 |

Амортизація

|                    | КП «1-С» | Веб-сайт | Всього |
|--------------------|----------|----------|--------|
| На 31.12.2014 року | 1        | 0        | 1      |
| Вибуло за рік      | 0        | 0        | 0      |
| Нараховано за рік  | 0        | 4        | 4      |
| На 31.12.2015 року | 1        | 4        | 5      |

Чиста балансова вартість

|                    |   |    |    |
|--------------------|---|----|----|
| На 31.12.2015 року | 0 | 82 | 82 |
|--------------------|---|----|----|

## 6. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2015 році представлені наступним чином:

| Вартість (у тис.грн.) | Машини та обладнання | Офісні меблі та прилади | Транспортні засоби | Офісне обладнання та інші основні засоби | Всього |
|-----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|--|--------|
| На 31.12.2014 року    | 180                  | 121                     | 229                | 206                                      | 736    |
| Вибуло за рік         | 4                    | 0                       | 0                  | 27                                       | 31     |
| Надійшло за рік       | 167                  | 4                       | 0                  | 22                                       | 193    |
| На 31.12.2015 року    | 343                  | 125                     | 229                | 201                                      | 898    |

Амортизація

|                    | Машини та обладнання | Офісні меблі та прилади | Транспортні засоби | Офісне обладнання та інші основні засоби | Всього |
|--------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|--|--------|
| На 31.12.2014 року | 123                  | 114                     | 163                | 174                                      | 574    |
| Вибуло за рік      | 4                    | 0                       | 0                  | 27                                       | 31     |
| Нараховано за рік  | 36                   | 6                       | 26                 | 24                                       | 92     |

|                                 |     |     |     |     |     |
|---------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| На<br>31.12.2015ро<br>ку        | 155 | 120 | 189 | 171 | 635 |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |     |     |     |     |     |
| На<br>31.12.2014<br>року        | 57  | 7   | 66  | 32  | 162 |
| На<br>31.12.2015<br>року        | 188 | 5   | 40  | 30  | 263 |

Протягом року, що закінчується 31 грудня 2015 року, Ломбард не змінював свою політику щодо обліку основних засобів. Зменшення корисності не спостерігалось.

## **7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність**

Протягом 2015 року підприємство здійснило реалізацію необоротних активів, утримуваних для продажу, а саме один реєстратор розрахункових операцій за балансовою вартістю.

На кінець звітного періоду 31 грудня 2015 року необоротні активи, утримувані для продажу відображені в балансі за балансовою вартістю – 1 тис. грн.

## **8. Запаси**

Матеріали та інші витратні матеріали – 30 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

Товари - 19 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

## **9. Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за фінансовими операціями**

Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за фінансовими операціями 31 грудня 2015 року представлена таким чином:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 173 тис. грн., це заборгованість, що виникла за відвантаженими товарами, розрахунок за якими на дату балансу Ломбардом не отриманий;

- інша поточна дебіторська заборгованість – 2080 тис. грн.  
в тому числі:

а). дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами становить – 2041 тис. грн., це поточна заборгованість за виданими фінансовими кредитами, розрахунок за якими на дату балансу Компанією не отриманий;

б). інша поточна дебіторська заборгованість – 39 тис. грн..

- передплата за матеріали та послуги – 62 тис. грн.;

- з нарахованих доходів ( нараховані відсотки за кредитними договорами) – 190 тис. грн., що не сплачені позичальниками ломбарду на дату балансу.

## **10. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти на 31 грудня 2015 року становлять 206 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 57 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 149 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

## **11. Власний капітал**

Станом на 31 грудня 2015 року власний капітал Ломбарду становить 2717 тис. грн. і представлений статутним капіталом – 1000 тис. грн., резервним капіталом – 250 тис. грн., нерозподіленим прибутком – 1467 тис. грн.

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена всіма власниками в повному обсязі грошовими коштами та коштами за рахунок реінвестиції дивідендів, без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

Резервний капітал сформовано в розмірі 25% від статутного капіталу.

Нерозподілений прибуток на початок звітного року становив – 1204 тис. грн., у звітному році проведено коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду на суму резерву на відпустки на 2015 рік, який був сформовано та віднесено на витрати 31.12.2014р., а саме на 149 тис. грн.

За звітний рік підприємство отримало прибуток у розмірі 114 тис. грн.

## **12. Резерви (забезпечення)**

Станом на 31.12.2015 року на балансі Ломбарду обліковуються такі резерви:

- резерв сумнівних боргів – 552 тис. грн.;
- забезпечення виплат відпусток – 215 тис. грн.

Резерв створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку з веденням звичайної діяльності.

Резерв по збитках не дисконтується на вартість грошових коштів у часі.

Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Ломбарду, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел. Значні збитки оцінюються, як правило, окремо у кожному випадку або прогнозуються окремо з метою виключення їх впливу на історичні дані, що використовуються для визначення прогнозованих сум витрат на відшкодування збитків.

## **13. Кредиторська заборгованість та отримані аванси за фінансовими операціями**

Станом на 31 грудня 2015 року кредиторська заборгованість та отримані аванси за фінансовими операціями відсутня.

## **14. Поточні зобов'язання і забезпечення**

Поточні зобов'язання на 31 грудня 2015 представлені таким чином:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 30 тис. грн.;
- заборгованість перед бюджетом – 50 тис. грн.;  
у тому числі з податку на прибуток – 25 тис. грн..
- заборгованість за розрахунками з оплати праці – 82 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 215 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання – 12 тис. грн..

## **15. Визнання доходу**

Дохід, який виникає в результаті надання кредитів під заставу, визнається у вигляді процентів у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать виходячи з бази їх нарахування та строку користування кредитом.

Нарахування процентів за користування кредитом, наданим під заставу, здійснювати у момент погашення кредиту та пролонгації договору, та на кожну звітну дату, виходячи з бази нарахування та строку користування кредитом. Бухгалтерський облік операцій з надання та повернення кредитів ведеться за зведеними даними відповідно до звітів про роботу кожного ломбардного відділення. Звіти складаються останнього робочого дня кожного місяця, а за потребою – за будь-який інший період.

Дохід від реалізації товарів визнається доходом, якщо право власності на товари переходить до покупця та підприємство надалі не здійснює контроль за реалізованими товарами згідно з умовами договору. Визнання доходу оформлюється накладною на відпуск товарів покупцю.

Чистий дохід Ломбарду від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2015р. склав – 6927 тис. грн..

## **16. Інші операційні доходи**

Інший операційний дохід за 2015рік склав – 325 тис. грн., а саме:

- отримана пеня за рішенням сторін договору про надання фінансових кредитів, яка включається до складу доходів за датою фактичного надходження, складає – 323 тис. грн..
- отриманий дохід від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та реалізації запасних частин до РРО, а саме модему, складає – 2 тис. грн.

## **17. Собівартість**

Собівартість реалізованих товарів – 2450 тис. грн..

Собівартість наданих послуг – 2343 тис. грн., а саме:

- матеріалі витрати – 29 тис. грн..
- заробітна плата персоналу - 965 тис.грн.
- відрахування на соціальні заходи – 247 тис.грн.
- амортизація основних засобів – 57 тис грн.
- оренда приміщень – 955 тис. грн..
- послуги з охорони приміщень – 69 тис. грн..
- інші витрати – 21 тис. грн..

### **Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати - 1981 тис. грн., а саме:

- матеріальні витрати – 126 тис.грн.
- заробітна плата управлінського персоналу –1149 тис.грн.
- відрахування на соціальні заходи – 258 тис.грн.
- амортизація основних засобів – 39 тис. грн.
- орендна плата – 280 тис. грн.
- передплата за періодичні видання – 3 тис.грн.



- послуги зв'язку та інтернет – 58 тис.грн.
- аудиторські послуги – 6 тис. грн.
- послуги банку – 13 тис. грн..
- послуги з підтримки веб-сайту та хостинг – 7 тис. грн..
- інформаційно-консультаційні послуги – 14 тис.грн.
- інші витрати – 28 тис.грн.

## **18. Витрати на збут**

Витрати на рекламу у 2015р. склали – 6 тис. грн..

## **20. Інші витрати операційної діяльності**

- Інші витрати операційної діяльності за 2015 рік - 333 тис. грн., а саме:
- формування резервів –277 тис. грн..
    - а) резерв сумнівних боргів – 244 тис. грн..
    - б) забезпечення виплат відпусток – 33 тис. грн..
  - матеріальна допомога – 19 тис. грн..
  - умовне нарахування податкових зобов'язань з ПДВ – 27 тис. грн..
  - інші витрати – 10 тис. грн..

## **21. Витрати з податку на прибуток**

При здійсненні фінансової діяльності, ставка податку на прибуток у 2015 році становить 18 відсотків.

Податок на прибуток за 2015 рік нараховано у розмірі - 25 тис. грн..

## **22. Розподіл прибутку**

Учасниками Товариства прийнято рішення не розподіляти прибуток, який станом на 31 грудня 2015р. становить – 1467 тис. грн.

## **23. Судові розгляди**

Ломбард здійснює свою діяльність в галузі фінансових послуг і бере участь у судових розглядах у межах своєї звичайної діяльності. Незважаючи на недоцільність, прогнозування або визначення остаточного результату всіх незакінчених або майбутніх судових розглядів, керівництво вважає, що подібні розгляди (включаючи судові процеси) істотно не вплинуть на результати діяльності і фінансовий стан Ломбарду.

## **24. Операції з пов'язаними сторонами**

У ході звичайної діяльності Ломбард здійснює операції з оперативної оренди з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Пов'язані сторони включають власників Ломбарду, управлінський персонал Ломбарду та їх близьких родичів, та компаній, що знаходяться під контролем або значним впливом з боку власників.

| Назва власника (необх долю зазначити)  | Коментар                               |
|--|--|
| Громадянин України –Біленко Віктор Андрійович ,<br>ІПН- 2173616911, частка у складеному капіталі 500000 грн., що становить 50%.      | Учасник, генеральний директор          |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «Альянс-Перлина.», код 33550445, частка у складеному капіталі 500000 грн., що становить 50%. | Учасник                                |
| Громадянка України –Ярошенко Наталія Анатоліївна ,<br>ІПН - 2311815020   | Фінансовий директор                    |
| Громадянин України – Біленко Андрій Вікторович,<br>ІПН - 3071916055  | Заступник генерального директора       |
| Громадянка України – Біленко Олена Вікторівна,<br>ІПН - 2234325826   | Головний оцінювач дорогоцінних металів |

Протягом звітного 2015 року проводились операції з пов'язаними особами з оперативної оренди легкових автомобілів:

Біленко Віктор Андрійович – 72 тис. грн.

Ярошенко Наталія Анатоліївна – 72 тис. грн.

Кредиторська заборгованість по вказаним операціям з пов'язаними сторонами на кінець звітного періоду 31 грудня 2015 року складає:

Біленко Віктор Андрійович – 4980 грн.

Ярошенко Наталія Анатоліївна – 4980 грн.

Аналіз діяльності Ломбарду за 2015 рік показав збільшення загального обсягу надходження від основної діяльності, що вплинуло на фінансовий результат.

В майбутньому, керівництво Ломбарду вбачає свою роль в зростанні і збереженні капіталу, а також отриманні учасниками відповідної суми прибутку. Головною стратегією подальшої діяльності є реалізація фінансових послуг, що користуються попитом у замовників, збільшення обсягів надходження платежів, надання якісних фінансових послуг, забезпечення

соціального захисту громадян та формування позитивної суспільної думки щодо діяльності ломбардів.

Генеральний директор

В. А. Біленко

Головний бухгалтер

Г. В. Левченко

Підприємство

Повне товариство "Ломбард "Пектораль" ТОВ "Альянс - Перлина" та Біленко"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

|          |    |   |
|----------|----|---|
| КОДИ     |    |   |
| 2016     | 01 | 1 |
| 33601080 |    |   |

за ЄДРПОУ

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2015 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                       | 2000      | 6927              | 5507                                    |
| Чисті зароблені страхові премії  | 2010      | -                 | -                                       |
| Премії підписані, валова сума  | 2011      | -                 | -                                       |
| Премії, передані у перестраховання   | 2012      | -                 | -                                       |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                       | 2013      | -                 | -                                       |
| премій   | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                         | 2050      | (4793)            | (3541)                                  |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами  | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий :</b>   | 2090      |                   |   |
| прибуток   |           | 2134              | 1966                                    |
| 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      | 325               | 253                                     |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю            | 2121      | -                 | -                                       |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції  | 2122      | -                 | -                                       |
| оподаткування  | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати  | 2130      | (1981)            | (2024)                                  |
| Витрати на збут  | 2150      | (6)               | (6)                                     |
| Інші операційні витрати  | 2180      | (333)             | (319)                                   |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      | -                 | -                                       |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>                               | 2190      |                   |   |
| прибуток   |           | 139               | -                                       |
| збиток   | 2195      | -                 | (130)                                   |
| 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      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>  | 2290      |                   |   |
| прибуток   |           | 139               | -                                       |
| збиток   | 2295      | -                 | (130)                                   |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток  | 2300      | (25)              | (36)                                    |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                      | 2305      | -                 | -                                       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>  | 2350      |                   |   |
| прибуток   |           | 114               | -                                       |
| збиток   | 2355      | -                 | (166)                                   |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття   | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                              | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                          | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці   | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншої 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>114</b>        | <b>-166</b>                             |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 162               | 162                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 2114              | 1483                                    |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 504               | 459                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 96                | 89                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 4237              | 1264                                    |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>7113</b>       | <b>3457</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      | -                 | -                                       |
| акцію   | 2615      | -                 | -                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                    | 2650      | -                 | -                                       |

Керівник

---

(підпис)

/ Біленко В. А. /

Головний бухгалтер

---

(підпис)

/ Левченко Г. В. /