

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ» І КОМПАНІЯ»

02095, м. Київ, вул. Урлівська, буд.4, тел. (044) 497-01-79

Ідентифікаційний код 36867043

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

1. Загальна інформація

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ» І КОМПАНІЯ» (далі за текстом –«Компанія») було створене 11.01.2010р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Компанія надає наступні фінансові послуги :

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Компанія не має ліцензій на надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: 02095, м. Київ, вул. Урлівська буд. 4.

Компанія має 9 відокремлених підрозділів:

Відділення №1	м. Київ вул. Харківське шосе, 144г
Відділення №2	м. Львів вул. Зелена, 69
Відділення №3	м. Львів вул. Личаківська, 7
Відділення №4	м. Київ вул. М.Василенка, 14 оф.1
Відділення №5	м. Львів вул. Торгова, 15,кв.16
Відділення №7	м. Київ вул. М. Василенка, 14 оф.8
Відділення №8	м. Київ пр. Глушкова, 25
Відділення №9	м. Київ вул. Архітектора Вербицького, 32-а
Відділення №10	м. Львів вул. Шевченко, 43

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2015 року склала 14 чоловік.

Вищим органом управління є Загальні збори Компанії.

2. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність за МСФЗ підготовлена включно для використання керівництвом Компанії в процесі діяльності у 2016 році.

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.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, Компанія надає у Примітках до фінансової звітності за 2015 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння його фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Компанії.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Склад фінансової звітності

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 р.
- Звіт про власний капітал за 2015 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015р.

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

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

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку.

Первісне визначення фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визначаються за справедливою вартістю плюс витрати за 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 ринку, визначаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визначаються 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 передала і не зберігала, а 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.

Використання облікових оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну 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 відрізнятись від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються отримання нарахованих відсотків, пені та погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – клієнтами Компанії.

Також 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 балансові вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Основні засоби

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

При визнанні основних засобів враховується період використання об'єкта. У фінансовій звітності Компанії відображається вартість активів, термін служби яких більше 1 року.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими бере підприємство або купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва готової продукції протягом цього періоду.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Використовувати наступні групи обліку основних засобів:

1. Будинки та споруди рах. – 103;
2. Машини та обладнання рах. – 104;
3. Інструменти, прилади та інвентар рах. – 106;
4. Інші основні засоби рах. – 109.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ ліквідаційна вартість основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на ремонт (поточний, капітальний, що не капіталізується) та технічне обслуговування списується на витрати то звітного періоду, в якому вони виникають. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були змінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартість його використання в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визначається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Для визначення, чи зменшилася корисність об'єктів основних засобів, застосовуються МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Визнання об'єкта основних засобів припиняти у разі його вибуття і коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

При ухваленні рішення про продаж об'єкта основних засобів кваліфікувати та обліковувати їх як утримані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Прибуток або збиток, який виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнавати як різницю між чистими надходженнями від його продажу або ліквідації та балансовою вартістю об'єкта.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Компанії рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Компанії, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення Компанії.

Амортизація визначається як системний розподіл суми вартості об'єкта основних засобів, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації, тобто періоду протягом якого він буде придатним для використання згідно окремого протоколу постійно діючої експертної технічної комісії.

Амортизацію об'єкту основного засобу починати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16). На період тимчасового виведення об'єктів основних засобів на капітальний ремонт та інших випадків вибуття з активного використання, нарахування амортизації не припиняти. Нарухування амортизації розпочинати з 1-го числа місяця, що настає за місяцем введення об'єкта в експлуатацію, а припинити з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів вважати несуттєвою, тобто вважати рівною нулю.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Будинки та споруди	240 місяців
Комп'ютери та обладнання	24-60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	48 місяців
Інші основні засоби	48 місяців

На кінець кожного фінансового року переглядати строки корисної експлуатації основних засобів, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок. При їх зміні відображати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Для цілей формування фінансової звітності виділяти наступні групи нематеріальних активів:

- рах. 127 – програма для ломбарду.

Відображати в балансі нематеріальні активи, якщо вони відповідають критеріям: існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід від активу протягом строку корисної експлуатації активу, та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінювати за собівартістю.

Собівартість нематеріального активу визначати з урахуванням способу отримання, які передбачені МСБО 38. Ціна придбаного нематеріального активу визначається як і визнання активу, нараховувати резерв на знецінення аналогічно як і по основних засобах.

Застосовувати модель собівартості оцінки на кінець фінансового року нематеріальних активів, тобто відображати їх за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується згідно протоколу постійно діючої експертної комісії.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Використовується прямолінійний метод амортизації, ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймати за нуль.

Переглядати щорічно на кінець фінансового року період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації. Якщо очікуваний строк корисної експлуатації активу відрізняється від попередніх оцінок, то період амортизації змінювати. Якщо відбулася зміна в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, метод амортизації змінити для відображення зміненої форми. Такі зміни обліковувати як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8.

Не амортизувати нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації, а саме: безстрокові ліцензії.

Перевіряти щорічно зменшення корисності нематеріальних активів згідно з МСБО 36.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або якщо від його використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигід.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучаються з облікових запасів.

Кредитні операції

Кредитні операції поділяються за

Строками:

- короткострокові;
- середньострокові;
- довгострокові.

Цільовим призначенням:

- споживчі;
- інші.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;

- коштів, отриманих від реалізації майна, що надійшло під володіння Компанії в якості заставленого майна (ЗУ «Про заставу» ст. 19-20).

Товариство набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Компанія має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли суми, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог, списання кредитів, відсотків, комісії і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого резерву на втрати за кредитами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Запаси

Компанія 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 фінансових 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 Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала 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 компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту 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 договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунками з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості, по якій резерв не формується – на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки відповідно до Правил формування страхового резерву ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШ» І КОМПАНІЯ».

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Операційна оренда

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Оренда поділяється на фінансову та операційну. Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. Операційна оренда – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Класифікація оренди здійснюється на її початку на спільній для обох сторін угоди про оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. За формою та умовами угоди можуть значно відрізнятися одна від одної. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми контракту. Для визначення сутності угоди оцінювати всі її аспекти та наслідки, особливу увагу приділяти тим аспектам, які мають економічний результат.

Витрати від операційної оренди визнавати в складі витрат на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Податок на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному

визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії.

Дивіденди

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

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в ході цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

А) продаж товарів;

Б) надання послуг;

В) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди – депозити.

Всі доходи товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;

- доходи, що не відносяться до відсоткових.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і кредиторами, які отримали кредит під заставу, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в договорі, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

А) суб'єкт господарювання передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;

Б) за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;

В) суму доходу можна достовірно оцінити;

Г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно; Витрати, зокрема гарантії та інші витрати, які будуть понесені після відвантаження товарів, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати не можливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

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

А) можна достовірно оцінити суму доходу;

Б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;

В) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;

Г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати, які підлягають відшкодуванню.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;
- ті, що не відносяться до відсоткових.

Витрати визнаються якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосередньо зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Порядок обліку виплат працівникам та розкриття інформації про такі виплати у фінансовій звітності визначає МСБО 19 «Виплати працівникам». Згідно з цим стандартом виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть оплачені в майбутньому;
- витрати, якщо Компанія споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Працівник надає послуги на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, періодичної зайнятості та на тимчасовій основі.

Виплати працівникам поділяються у стандарті на наступні чотири категорії:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи виплати з нагоди ювілеїв, виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

Короткострокові виплати працівникам підлягають сплаті в повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги. Вони включають такі статті: заробітна плата робітникам і внески на соціальне забезпечення; короткострокові компенсації за відсутність

Пов'язані сторони

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або одна з них має можливість контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

4. Інформація за сегментами

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

5. Основні засоби та нематеріальні активи

Зміни основних засобів у 2015 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Всього
На 31.12.2013 року	-	90	6	253	349
На 31.12.2014 року	-	90	6	258	354
Надійшло за рік	-	93	-	39	132
Вибуло за рік	-	2	-	16	18
На 31.12.2015 року	-	181	6	281	468

На кінець звітного періоду керівництво оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак знецінення активів. Відповідно до аналізу показників, Компанія не має яких-небудь ознак, що може статися знецінення активів.

На протязі звітного 2015 року було придбано комп'ютерів та обладнання на 93 тисяч гривень та іншого обладнання на 39 тисяч гривень.

Вибуття основних засобів на протязі 2015 року складає 18 тисяч гривень. Для подальшого використання стало непридатним обладнання на 2 тисячі гривень та інші основні засоби на 16 тисяч гривень.

Зміни нематеріальних активів у 2015 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Нематеріальні активи	Всього
На 31.12.2013 року	46	46
На 31.12.2014 року	46	46
Надійшло за рік	2	2
Вибуло за рік	-	-
На 31.12.2015 року	48	48

Наявність знецінення активів керівництвом не визначено.

На протязі звітного 2015 року було придбано нематеріальних активів на 2 тисячі гривень.

Амортизація.

Амортизація основних засобів за 2015 рік склала 42 тисяч гривень.

Амортизація нематеріальних активів склала 5 тисяч гривень.

6. Запаси

Залишків Товарів на складах на 31 грудня 2015 року не має.

Залишків Матеріалів на складах на 31 грудня 2015 року не має.

7. Страхові резерви

Відповідно до Правил формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, страховий резерв Компанії відноситься до першої категорії ризику і дорівнює нулю.

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31 грудня 2015 року представлена таким чином:
- з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів) – 401 тис. грн., що не сплачені клієнтами;

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2015 року представлена таким чином:

- дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів – 649 тис. грн. Це поточна заборгованість, що підтверджена договорами фінансового кредиту;
- з нарахованих доходів (нарахованої пені за договорами фінансових кредитів) – 1 тис. грн., що не сплачені клієнтами;
- передплата за послуги – 208 тис. грн..

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2015 року становлять 418 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 2 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 416 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

10. Власний капітал

Станом на 31.12.2015р.

- зареєстрований статутний капітал представлений в розмірі – 2000 тис. грн.;
- неоплачений капітал в розмірі – 130 тис. грн..

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами, у відповідності до вимог чинного законодавства.

11. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або одна з них має можливість контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операції з пов'язаними особами за відповідний період відсутні.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

12. Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2013 представлені таким чином:

- за розрахунками з бюджетом – 1 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування – 5 тис. грн.;
- за розрахунками з оплати праці – 7 тис. грн..

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2014 представлені таким чином:

- за розрахунками з бюджетом – 7 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування – 16 тис. грн.;
- за розрахунками з оплати праці – 36 тис. грн..

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2015 представлені таким чином:

- за розрахунками з бюджетом – 10 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування – 31 тис. грн.;
- за розрахунками з оплати праці – 68 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 174 тис. грн.

13. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Дохід від реалізації товарів та послуг з надання фінансових кредитів за 2015 р. представлений таким чином:

- Дохід від реалізації товарів становить 333 тис. грн.
- Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів – 2384 тис. грн..

14. Інші операційні доходи

Дохід від надання фінансових послуг (пеня) – 170 тис. грн.

15. Собівартість

Собівартість реалізованих товарів складає 529 тис. грн.

16. Адміністративні витрати

Витрати на оплату праці – 237 тис. грн.
 Відрахування на соціальні заходи – 84 тис. грн.
 Амортизація основних засобів і нематеріальних активів – 66 тис. грн.
 Охорона приміщень — 42 тис. грн.
 Витрати на оренду приміщень – 1014 тис. грн.
 Послуги зв'язку – 16 тис. грн.
 Аудиторські послуги – 6 тис. грн.
 Інформаційно-консультаційні послуги – 9 тис. грн.
 Інші витрати – 316 тис. грн.

17. Витрати на збут

Інші витрати – 7 тис. грн.

18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2015 рік представлені наступним чином:

- інші операційні витрати – 331 тис. грн.

19. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2015 року та 1 січня 2015 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві під категорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи за справедливою вартістю.

19. Умовні та контрактні зобов'язання.

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. В наслідок цього, діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза привела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні умови, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу Компанії та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове середовище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може привести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пені, їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких існує кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України. Повністю Податковий кодекс України набрав чинності з 1 січня 2011 року, в той час як деякі з його положень вступили в силу пізніше (наприклад, положення частини III, які стосуються податку на прибуток підприємств, які вступили в силу 1 квітня 2011 року). Податковий кодекс України суттєво змінює існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємства зменшилась з 25% до 19%, починаючи з 1 квітня 2011 року, з подальшим зменшенням до 18%; була впроваджена методологія по розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів/витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Юридичні питання

В процесі звичайної діяльності Компанію не залучено в судові розгляди і до неї не висуваються інші претензії. Керівництво Компанії вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Компанії. Станом на 31.12.2014 року та 31.12.2015 року Товариство не мало суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

20. Управління ризиками

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності підприємства. Компанія має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії – кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Компанія аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

21. Операційні сегменти

Компанія здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

22. Події після звітної дати

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувалося.

23. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за 2015 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії 25 лютого 2016 р..

Директор

Чекман Н.В.

Головний бухгалтер

Симоненко Л.В.