

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева» за ЄДРПОУ	31403213		
Територія	Святошинський район м. Києва 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 ¹	10			
Адреса, телефон	03148, м. Київ, вул.Гната Юри 9, к.414, тел.451-78-60			

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 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	(2)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	30	14
первісна вартість	1011	109	104
знос	1012	(79)	(90)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1	2
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	31	16
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	5
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	105	103
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	385	308
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	170	320
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	74	80
Усього за розділом II	1195	742	822
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	773	838
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500
Капітал у дооцінках	1405	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	97	125	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	90	125	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	687	750	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	8	8	
розрахунками з бюджетом	1620	3	12	
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	12	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
Поточні забезпечення	1660	15	4	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	60	64	
Усього за розділом III	1695	86	88	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	773	838	

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева» за ЄДРПОУ		31403213		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2014 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 195	1 207
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(490)	(70)
Валовий:			
прибуток	2090	705	1 137
збиток	2095	(-)	(-)

ПТ «Ваш ломбард»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(292)	(457)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(353)	(729)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	60	-
збиток	2195	(-)	(49)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	60	-
збиток	2295	(-)	(49)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-12	-15
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	48	-
збиток	2355	(-)	(64)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	48	-64

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	56
Витрати на оплату праці	2505	192	294
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	103
Амортизація	2515	11	8
Інші операційні витрати	2520	366	725
Разом	2550	645	1 186

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Дата (рік, місяць, число) 2015 01 01
 Підприємство **Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева** за ЄДРПОУ 31403213

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 195	1 209
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	4	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(361)	(626)
Праці	3105	(167)	(257)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(78)	(114)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(23)	(43)
Інші витрачання	3190	(420)	(99)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	150	70
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(3)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	3
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	150	67
Залишок коштів на початок року	3405	170	103
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	320	170

Підприємство **Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева**Дата (рік, місяць, число) 2015 01 01
за ЄДРПОУ 31403213

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	-	-	97	90	-	-	687

ПТ «Ваш ломбард»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	97	90	-	-	687
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	28	(28)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	15	-	-	15
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	28	35	-	-	63
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	125	125	-	-	750

**Примітки до фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
за 2014 рік**

1. Інформація про Товариство

Повне товариство засноване 27.02.2001р. зборами засновників згідно протоколу №1 від 27.02.2001р. шляхом об'єднання вкладів Учасників відповідно до Закону України та іншого чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самокупності. Відповідно до статті 119 Цивільного кодексу Повним товариством є товариство, учасники якого відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Місцезнаходження: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414
Основні види діяльності:
Виключним видом діяльності товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам готівкою чи у безготівковій формі за рахунок власних або залучених коштів, крім депозитів, під заставу майна та майнових прав на визначений строк і під відсоток, а також надання супутніх ломбардних послуг.
Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:
64.92 – Інші види кредитування;
64.99 – Надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у.;
46.48 – Оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами;
46.72 – Оптова торгівля металами та металевими рудами;
47.77 – Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;
47.79 – Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах.

2. Умови функціонування, ризику та економічна ситуація в Україні

У 2014 році Україна пережила безпрецедентне поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської криз. Конфлікт на сході України разом із накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами зруйнували макрофінансову стабільність держави. Дії Національного банку у цей складний період були радикальними і системними, цілком відповідали викликам важкої кризи. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компанії, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у банківському секторі може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

3. Основа складання звітності

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням діючих роз'яснень Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство функціонуватиме невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Ця звітність відбиває поточну оцінку керівництва відносно можливого впливу економічних умов на операції і фінансове положення товариства. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Фінансова звітність за 12 місяців 2014р. є першою фінансовою звітністю після перехідної фінансової звітності, підготовленою відповідно до МСФЗ. Обліковою політикою Товариства визначено дату переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ 01 січня 2013р., що відповідає вимогам регуляторних актів.

У 2013 році була проведена трансформація балансу Товариства на підставі аналізу кожної статті на предмет відповідності обраній обліковій політиці та перенесення відповідних сум до формату звіту про фінансовий стан. Зміни, пов'язані з переходом на МСФЗ, були відображені шляхом коригування відповідних статей балансу у кореспонденції з нерозподіленим прибутком (стаття капіталу) на початок 2013 року. Особливо були відображені коригування з виправлення помилок.

При підготовці фінансової звітності за 2014 рік Товариство застосувало МСФЗ, які дають певне уявлення про достовірність та повноту фінансової звітності за 2014 рік: МСФЗ №1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ №16 «Основні засоби», МСФЗ №2 «Забезпечення», МСФЗ №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ №19 «Виплати працівникам», МСФЗ №18 «Дохід», МСФЗ №12 «Податок на прибуток».

У 2014 році відбулися зміни та коригування у власному капіталі товариства, що має відображення у звіті про власний капітал за 2014 рік. Загалом, товариство повністю сформувало резервний капітал у сумі 28 тис.грн. за рахунок нерозподіленого прибутку, який на кінець 2014 становить 125 тис.грн., донарахували прибуток шляхом його коригування у сумі 15 тис.грн.

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2014р. перевищує 200 тис.грн. та складає 750 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядженням від 26.04.2005р. №3981.

Відповідно до затверджених Комітетом з МСФЗ «Принципами подання фінансової звітності» Товариство при поданні інформації про доходи і витрати повинен дотримуватися принципу їх порівняння.

За 2013 рік чистий дохід від реалізації продукції та послуг товариства у звіті про сукупний прибуток та збитки склав 1207 тис.грн., а за 2014 рік цей показник склав 1195 тис.грн. Собівартість реалізованої продукції та послуг у 2013 склала 70 тис.грн., у 2014 році – 490 тис.грн., адміністративні витрати у 2013 році склали 457 тис.грн., а у 2014 році – 292 тис.грн., інші операційні витрати у 2013 році склали 729 тис.грн., а у 2014 році – 353 тис.грн. Податок на прибуток 15 тис.грн., а у 2014 році – 12 тис.грн. Результатом фінансово – господарської діяльності у 2013 році є чистий збиток в сумі 64 тис. грн., а у 2014 році – прибуток в сумі 48 тис.грн.

Не дивлячись на те що чистий дохід від реалізації продукції і послуг у товаристві в 2014 році зменшився на 12 тис.грн., за рахунок зменшення витрат товариство отримало фінансовий результат у вигляді прибутку у сумі 48 тис.грн.

Нижче наведені основні положення облікової політики, що використовувалися Товариством під час підготовки цієї фінансової звітності.

4. Опис обраної облікової політики

Бухгалтерський облік ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, Між-

народних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999р. №291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

Суттєві положення облікової політики

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. У відношенні активів і зобов'язань із взаємним компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємним компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

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 ринку (договору «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції із придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли: (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавало і не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігло контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

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

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 Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості і передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Основні засоби

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

Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається 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.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Машини та обладнання	5
Автомобілі	5
Меблі	5
Офісне обладнання	4
Інше	2

Ліквідаційна вартість активу – це розрахункова сума, яку Товариство б отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якщо актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років.

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

Запаси Облік запасів ведеться за формулою середньозваженої собівартості. Згідно з формулою середньозваженої собівартості, собівартість кожної одиниці визначається із середньозваженої собівартості подібних одиниць на початок періоду та собівартості подібних одиниць, що були придбані протягом періоду.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцю Товариству, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо

- виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу;
- договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки 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 операції, визначені 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 органах щодо оподатковуваного 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 оподатковуваного прибутку, відносною якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

2 Формування резервів. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв за забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток на 2014 рік визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

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 ефективного ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, щорічні випуски та ліквідаційні, преміальні, єдиний соціальний внесок, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичних результатів, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – клієнтами Товариства, визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

5. Фінансові інструменти – Управління ризиками

Діяльність Товариства схильна до різних фінансових ризиків: кредитному ризику, ризику ліквідності і ринковому ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також валютний ризик). Подібно до усіх інших галузей бізнесу, Товариство схильно до ризиків, що виникають в результаті використання фінансових інструментів. Впродовж звітного періоду не спостерігалось істотних змін в схильності Товариства до ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, її цілях, політиках і шляхах управління цими ризиками або методами їх визначення в порівнянні з попередніми періодами.

Керівник

Абашева М. П.

Головний бухгалтер

Шепіровська Н. М.

ПТ «Ваш ломбард»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
СТАНОМ НА 31.12.2014Р.**

м.Київ

2015р.

Адресат:
 Національній комісії, що здійснює
 державне регулювання у сфері ринків
 фінансових послуг України;
 керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
 «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»;
 можливим користувачам річної фінансової звітності.

§ 1 ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ
Основні відомості про товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

Повне найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
Код за ЄДРПОУ	31403213
Код за КВЕД	64.92 інші види кредитування; 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 46.48 оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами; 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Святошинська районна у м.Києві державна адміністрація
Дата реєстрації	06.03.2001р.
Юридична адреса товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414
Фактичне місцезнаходження товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414
Головні посадові особи на товаристві: Директор товариства: Головний бухгалтер:	Абашева Майя Петрівна Пшенирська Наталія Михайлівна

§ 2 ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудиторська перевірка здійснена у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» видання 2013р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2014р. №304/1, а також рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» (далі – Товариство), що включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р.;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014р.

Інша звітність товариства, передбачена «Порядком складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, включає:

- Загальну інформацію про ломбард за 2014р.;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р.;
- Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням діючих роз'яснень Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Облікова політика Товариства в період, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, надалі МСФЗ. Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСБО та складання фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» складається на основі припущення, що товариство проводить, і проводить операції в доступному для огляду майбутньому. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які

встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідальність аудитора

Нашим обов'язком є надання висновку стосовно фінансового стану та зазначеної фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України у якості Національних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувалися норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», для забезпечення об'єктивності впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторський висновок наданий згідно вимогам МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи із інших питань у звіті незалежного аудитора».

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних 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.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними для складання аудиторського висновку про стан фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки
Обмеження обсягу роботи аудитора

Річна інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилась Товариством без участі аудиторів, оскільки ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, внаслідок чого виникає обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні обмеження є суттєвими, проте не є всеохоплюючими для фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА».

Висловлення думки

Ми звертаємо увагу на той факт, що фінансова звітність за 12 місяців 2014р. є першою фінансовою звітністю після перехідної фінансової звітності, підготовленою відповідно до МСФЗ. Обліковою політикою Товариства визначено дату переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ 01 січня 2013р., що відповідає вимогам регуляторних актів.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА», крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV.

Стан бухгалтерського обліку у Товаристві задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в реєстрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності Товариства. В період, що перевірявся, Товариство здійснювало бухгалтерський облік у відповідності з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. №291(зі змінами та доповненнями).

Надана інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31.12.2014р.

За період 2014р. облік проводився з дотриманням принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та з дотриманням нормативно-правових актів законодавства України.

Ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені у параграфі Підстава для висловлення умовно – позитивної думки, фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» станом на 31.12.2014р. та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих перекручень.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» стосовно його фінансової звітності за 2014р.: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, Примітки до фінансової звітності.

Протягом 2014р. виключним видом діяльності товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент.

Активи товариства станом на 31.12.2014р. складають 838 тис. грн. Інформація за видами активів у цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання товариства станом на 31.12.2014р. складають 88 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань у цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ПТ «Ваш ломбард»

Власний капітал станом на 31.12.2014р. складає 750 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності товариства в 2014р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2014р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р., Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

Дані річної звітності товариства за 2014р., складеної відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Під час розгляду іншої інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, ми не отримали відомостей про безперечно суттєве викривлення факту під час розгляду іншої інформації з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей. Ми не ідентифікували суттєвої невідповідності (суперечності) іншої інформації та інформації, яка міститься у перевірених нами фінансовій звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору
Повне найменування: ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474
Юридична адреса: м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд.34, корп. 4
Фактична адреса: м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1; телефон: (044)-425-74-99
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1999р. №1 068 120 0000 007944

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 04.11.2015р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 24.09.2009р. №205/11

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва з 08.05.2013р. по 04.11.2015р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 67, серія та номер свідоцтва П 000067, строк дії свідоцтва з 02.04.2013р. по 04.11.2015р.

Сертифікат аудитора серії А №001147 виданий Трушкевич Т.М. від 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням Аудиторської палати України №265/2 від 28.02.2013р. терміном дії до 28.04.2018р.

Сертифікат аудитора серії А №006018 виданий Приймаченко І.В. від 26.12.2005р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням Аудиторської палати України №221/2 від 04.11.2010р. терміном дії до 26.12.2015р.

Аудит проведено згідно договору про проведення аудиту (аудиторська перевірка) № 66 від 12.03.2015р. Предметом договору є аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2014р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2014р. Аудит розпочато 12.03.2015р., закінчено 03.04.2015р.

Директор ПП «АФ АУДИТ-ОПТИМ»
(сертифікат аудитора серії А № 001147
від 28.04.1994р.)

Трушкевич Т.М.

Аудитор ПП «АФ АУДИТ-ОПТИМ»
(сертифікат аудитора серії А № 006018
від 26.12.2005р.)

Приймаченко І.В.

Директор ПТ «ВАШ ЛОМБАРД»

Абашева М.П.

Дата видачі аудиторського висновку 03.04.2015р.
м. Київ

ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, НАВЕДЕНОЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» СТАНОМ НА 31.12.2014Р.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики товариства та Внутрішніх положень товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 зі змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2014р.

Бухгалтерський облік товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми 1-С.

Система обліку на товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено. На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилася з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» видання 2013р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2014р. №304/1, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, «Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами», затвердженого Протоколом засідання Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012р. №93, яке є додатком до розпорядження від 20.11.2012р. №2316 та іншими нормативними документами.

Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту нами зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Аудит за 2014р. охоплював перевірку установчих, реєстраційних, дозвоільних документів, реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, первинних документів, іншої фінансової інформації, організації та ведення обліку, аналізу фінансового стану товариства, складання фінансової звітності і звітності ломбарду.

Попередня фінансова звітність товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р.;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014р.

Інша звітність товариства, передбачена «Порядком складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, включає:

- Загальну інформацію про ломбард за 2014р.;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р.;
- Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

Під час аудиту нами були суцільно перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2014р. Вибірково були перевірені господарські договори, реєстри синтетичного та аналітичного обліку та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність товариства.

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в товаристві процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловили довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту.

Основні відомості про повне товариство

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»

Код ЄДРПОУ 31403213

Юридична та фактична адреса: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414

Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 06.03.2001р., № 1 072 105 0002 005565

Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки АА №780611 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

- 64.92 інші види кредитування;
- 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- 46.48 оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами;
- 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами;
- 47.77 роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;
- 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №178 від 03.12.2004р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №2900 від 03.12.2004р., реєстраційний №15101271, термін дії з 03.12.2004р. на невизначений термін.

З моменту внесення до державного реєстру фінансових установ повне товариство проводило свою діяльність відповідно до затвердженого Уставницького договору.

Повне товариство засноване збором засновників шляхом об'єднання вкладів Учасників відповідно до Законів України та іншого чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самокупності. Відповідно до статті 119 Цивільного кодексу Повним товариство є товариство, учасники якого відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Відповідальні за ведення фінансово-господарської діяльності в 2014р.: директор – Абашева Майя Петрівна, головний бухгалтер – Шпепіровська Наталія Михайлівна.

Чисельність працівників: 10 (десять)

Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2014р. – 4 (чотири):

1. Ломбардне відділення №1 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.Ревуцького, 14;
2. Ломбардне відділення №8 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.Гетьмана, 1;
3. Ломбардне відділення №9 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.Гришко, 8;
4. Ломбардне відділення №13 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, проспект Московський, 10Б.

Надання фінансових послуг відокремленими підрозділами товариства відповідає вимогам, які передбачені п. 2.3 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями.

Облікова та реєструюча системи товариства ведуться в електронному вигляді з використанням відповідного програмного забезпечення. Діюча система забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

Відомості про умови договору на проведення аудиту:

ПТ «Ваш ломбард»

щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №4660 від 27.09.2005р.

Безперервність господарської діяльності товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про наявність подій після дати балансу,

які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства.

Директор ПП «АФ АУДИТ-ОПТИМ»

(сертифікат аудитора серії А № 001147 від 28.04.1994р.)

Трушкевич Т.М.

Аудитор ПП «АФ АУДИТ-ОПТИМ»

(сертифікат аудитора серії А № 006018 від 26.12.2005р.)

Приймаченко І.В.

Дата видачі аудиторського висновку 03.04.2015р.
м. Київ

ДОДАТОК 2

до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»

Для розрахунку показників фінансового стану товариства використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, який закінчився цією датою.

№ п/п	Показники	Станом на 31.12.2014р.	Примітки
1.	Коефіцієнт ліквідності		
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КЛ1)	9,34	822 / 88
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів обсяг поточних зобов'язань за кредитами і розрахунками. Теоретичне значення – не менше 2,0 – 2,5		
	КЛ1 = II розд. Активу балансу (ряд.1195) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
1.2	Проміжний (коефіцієнт покриття) (КЛ2)	9,29	(103+6+308+320+80) / 88
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити короткострокові зобов'язання за рахунок коштів на поточному та розрахунковому рахунках в установах банку, а також коштів у короткострокових цінних паперах та дебіторської заборгованості. Теоретичне значення – не менше 0,7 – 0,8.		
	КЛ2 = дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) (ряд.1125) + дебіторська заборгованість за розрахунками (ряд.1130 1160) + грошові кошти (ряд.1165) + інші оборотні активи (ряд.1190) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
1.3	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності (КЛ3)	3,64	320 / 88
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити негайно короткострокові зобов'язання швидко ліквідними грошовими коштами та цінними паперами. Теоретичне значення – не менше 0,2 – 0,25.		
	КЛ3 = грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160) / IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
2.	Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (КСК)	0,12	88 / (750-16)
	Який характеризує залежність підприємства від залучених засобів. Теоретичне значення – не більше 1,0		
	КСК = III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695) / I розд. Активу балансу (ряд.1095)		

3.	Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) (КФН):	8,53	750 / 88
	Який свідчить про питому вагу власних коштів у загальній сумі заборгованості. Теоретичне значення-не менше 0,2		
	КФН= I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
4.	Коефіцієнт маневреності власних коштів (КМ):	0,98	(750-16) / 750
	Який характеризує ступінь мобільності використання власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,5.		
	КМ = I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)- I розд. Активу балансу (ряд.1095) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)		
5.	Коефіцієнт покриття інвестицій (КПІ):	0,90	750 / 838
	Який характеризує яка частина активу фінансується за рахунок стійких джерел-власних коштів і довгострокових кредитів. Теоретичне значення-не менше 0,85-0,90.		
	КПІ = I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300)		
6.	Коефіцієнт покриття балансу (КПБ):	9,34	822 / 88
	Який характеризує те, наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Теоретичне значення-не менше 1,0.		
	КПБ = II розд. Активу балансу (ряд.1195) / IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
7.	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (КЕВВК):	0,07	48 / 750
	Який характеризує скільки прибутку дає 1 грн. власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,4.		
	КЕВВК = Фінансовий результат від звичайної діяльності (ряд.2350 Звіту про фін. результати) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)		

Аналіз та оцінка показників платоспроможності та фінансової стабільності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» проводилась з дотриманням правил проведення бухгалтерського та фінансового аналізу з використанням економічних методів, що не суперечать діючому законодавству.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) дає загальну оцінку ліквідності активів, показує скільки гривень поточних активів приходить на одну гривню поточних зобов'язань. Обчислюється як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань. Протягом 2014р. коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) вище нормативного значення, що свідчить про те, що товариство, може своєчасного погашати свої поточні борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена моментально та обчислюється як відношення грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов'язань та доходів майбутніх періодів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності в 2014р. свідчить про високу можливість товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) визначає співвідношення залучених та власних засобів та характеризує залежність від залучених засобів. Коефіцієнт фінансування в 2014р. свідчить про незалежність власного капіталу від залучених засобів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) визначає долю капіталу власників в загальній сумі капіталу, вкладеного в майно. Обчислюється як відношення власного капіталу до підсумку балансу. Коефіцієнт фінансової стійкості в 2014р. свідчить про те, що товариство має високу питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.

Коефіцієнт ефективності використання власних коштів розраховується як відношення чистого прибутку до власного капіталу. Значення коефіцієнту в 2014р. характеризує ефективність використання власних коштів.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» за 2014р., в цілому, свідчать про стабільний стан товариства і його фінансову незалежність протягом звітного року.

Директор ПП «АФ АУДИТ-ОПТИМ»
(сертифікат аудитора серії А № 001147 від 28.04.1994р.)

Трушкевич Т.М.

Аудитор ПП «АФ АУДИТ-ОПТИМ»
(сертифікат аудитора серії А № 006018 від 26.12.2005р.)

Приймаченко І.В.

Дата видачі аудиторського висновку 03.04.2015р.
м. Київ