

| Підприємство | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|--|--|------------|----|----|
| | | 2015 | 01 | 01 |
| ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» | за ЄДРПОУ | 38211688 | | |
| Територія | за КОАТУУ | 3510136600 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Повне товариство за КОПФГ | 260 | | |
| Вид економічної діяльності | Інші види кредитування за КВЕД | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 4 | | | |
| Адреса, телефон | 25006, м. Кіровоград, вул. Набережна, 13 | 356-605 | | |

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 |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 2 | 1 |
| первісна вартість | 1001 | 3 | 3 |
| накопичена амортизація | 1002 | 1 | 2 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 16 | 15 |
| первісна вартість | 1011 | 18 | 18 |
| знос | 1012 | 2 | 3 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 18 | 16 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 5 | 1 |
| Виробничі запаси | 1101 | 5 | 1 |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестраховування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги: | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | - | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | 6 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 849 | 2874 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 529 | 526 |
| Готівка | 1166 | - | - |

БАЛАНС (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | | | |
| Рахунки в банках | 1167 | 529 | 526 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 1383 | 3408 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| БАЛАНС | 1300 | 1401 | 3424 |
| ПАСИВ | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1500 | 4000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 1 | -13 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (100) | (600) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 1401 | 3387 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |

ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС»

БАЛАНС (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | 37 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | - | 37 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| БАЛАНС | 1900 | 1401 | 3424 |

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

| | | КОДИ | | |
|---------------------------|--------------------------------------|----------|----|----|
| Дата (рік, місяць, число) | | 2015 | 01 | 01 |
| Підприємство | ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» за ЄДРПОУ | 38211688 | | |

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 | 581 | 85 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | - | - |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | - | - |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 581 | 85 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 1 | - |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (449) | (102) |
| Витрати на збут | 2150 | (7) | (14) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (238) | (-) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансові результати від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | (112) | (31) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 98 | 32 |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-------------|-------------------|---|
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | - | 1 |
| збиток | 2295 | (14) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | 1 |
| збиток | 2355 | (14) | (-) |
| 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 | -14 | 1 |

| III. Елементи операційних витрат | | | |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 4 | 7 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 101 | 65 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 34 | 24 |
| Амортизація | 2515 | 2 | 3 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 553 | 17 |
| Разом | 2550 | 694 | 116 |

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

| | | КОДИ | | |
|---------------------------|--------------------------------------|----------|----|----|
| Дата (рік, місяць, число) | | 2015 | 01 | 01 |
| Підприємство | ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» за ЄДРПОУ | 38211688 | | |

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 | 337 | 85 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 110 | 136 |
| Інші надходження | 3095 | 101 | 37 |

ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|--------------|-------------|
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (267) | (26) |
| Праці | 3105 | (87) | (53) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (38) | (26) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (14) | (10) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (2132) | (985) |
| Інші витрачання | 3190 | (13) | (2) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -2003 | -844 |
| 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 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-------------|------------|
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 2000 | 900 |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | (-) | (-) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 2000 | 900 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -3 | 56 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 529 | 473 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 526 | 529 |

Підприємство

ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|--------------------|----|----|
| 2015 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ 38211688 | | |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зреєстрований капітал | Капітал у доцінках | 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 | 1500 | - | - | - | 1 | -100 | - | 1401 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 1500 | - | - | - | 1 | -100 | - | 1401 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | -14 | - | - | -14 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 2500 | - | - | - | - | -2500 | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | 2000 | - | 2000 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 2500 | - | - | - | -14 | -500 | - | 1986 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 4000 | - | - | - | -13 | -600 | - | 3387 |

Примітки до фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2014 року, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

Організація ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ» («Товариство») засноване у 2012 р.

Основними видами діяльності є: надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів та надання супутніх послуг, які є передумою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство знаходиться у місті Кіровоград, Україна.

Найбільш суттєві положення облікової політики

При підготовці та поданні інформації Товариство керувалась МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних Стандартів фінансової звітності», МСБО 8 «Облікової політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 1 «Годання фінансової звітності» та іншими МСФЗ та МСБО. Наказ про облікову політику по МСБО № 1-бух від 03.01.2014 року.

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність», МСБО, інших нормативних актів, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Бухгалтерський облік здійснюється головним бухгалтером. Відповідальність за отримання вимог МСФЗ та інших нормативних документів з питань організації і ведення бухгалтерського та податкового обліку несе головний бухгалтер Товариства. Посада головного бухгалтера входить до штатного розкладу Товариства.

Головний бухгалтер несе особисту відповідальність перед керівником Товариства відповідно до переліку питань, перерахованих у його посадовій інструкції і в цьому Положенні.

Відповідальність за ведення податкового обліку, правильність і своєчасність складання, подання податкової звітності несе головний бухгалтер згідно з чинним законодавством.

Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, що фіксують факти здійснення господарських операцій.

Первинні документи повинні бути складені в момент здійснення господарської операції, а якщо це неможливо - безпосередньо після її завершення.

Бухгалтерський облік Товариства веде з використанням бухгалтерської програми «1С Бухгалтерія» (версія 8) зі щоденним резервним копіюванням баз даних.

Облікова та реєструюча системи ломбарду представляють собою автоматизований реєстр даних про споживачів послуг ломбарду та про операції споживачів цих послуг відповідно до вимог чинного законодавства в сфері регулювання ринку фінансових послуг та реалізовані на базі комп'ютерної програми PawnShor 8.0, яка здійснює зберігання, обробку даних та узагальнює щоквартальну статистичну інформацію.

Дані аналітичних рахунків повинні бути тожні відповідним рахункам синтетичного обліку на перше число кожного місяця.

Правила і порядок організації документообігу, графік документообігу, технологія обробки первинних облікових документів регламентуються внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України. Регламентуються:

- порядок створення первинних документів;
- порядок перевірки первинних документів;
- порядок і терміни їх передачі для відображення в бухгалтерському обліку;
- порядок передачі документів в архів.

Використовуються уніфіковані форми первинної облікової документації, затверджені Держкомстатом України. При оформленні фінансово-господарських операцій, по яких не передбачені уніфіковані форми, застосовуються самостійно розроблені форми первинних облікових документів, що включають обов'язкові реквізити, встановлені Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність».

Право проведення господарських операцій і підпису первинних облікових документів мають особи, перелік яких встановлюється внутрішніми організаційно-розпорядними документами. Дані особи відповідно до посадових інструкцій несуть всю повноту відповідальності за відповідність проведених операцій чинному законодавству і Засновницькому договору.

Право отримати і видавати товарно-матеріальні цінності дозволяється особам, список яких, затверджується директором ломбарду. Дані особи несуть всю повноту відповідальності за відповідність проведених операцій чинному законодавству і Засновницькому договору Товариство, відповідно до посадових інструкцій.

Ведення бухгалтерського обліку в Товаристві здійснюється по єдиному робочому плану рахунків, розробленому на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 г. № 291.

Порядок організації і проведення інвентаризації майна і зобов'язань Товариства визначений Положенням про порядок проведення інвентаризації активів і зобов'язань, затвердженим директором ломбарду.

Товариство подає фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Товариство встановлює суттєвість фінансової звітності на рівні 5% від підсумку звіту про фінансовий стан за період.

- Фінансова звітність за 2014 рік надає таку інформацію про Товариство:
- Активи.
 - Зобов'язання.
 - Власний капітал.
 - Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки.
 - Внески та виплати власникам, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників.
 - Грошові потоки.
 - Функціональною валютою і валютою представлення звітності Товариства є українська гривня.

Нематеріальні активи

Товариство визнає, ідентифікує та обліковує нематеріальні активи у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальні активи, придбані або створені Товариством, зараховуються на баланс за собівартістю.

Суми нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляються на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації.

Застосовується прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається в розмірі 1% від залишкової вартості активу. Встановлюються такі класи нематеріальних активів та строки корисної експлуатації:

| Класи | Строк корисної експлуатації |
|--|---|
| Група 5 - авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно - обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеопрограми, передачі (програми) організації мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті. | Відповідно до правостановлюючого документа, але не менш як 5 років. |

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з метою нарахування амортизації прийнята в розмірі 1% від первісної вартості.

Балансова вартість нематеріальних активів Товариства за станом на 31 грудня 2014 року визначена в сумі 1 тис. грн.

Первісна вартість становить 3 тис. грн., накопичена амортизація – 2 тис. грн.

Нематеріальні активи Товариства згідно класів, передбачених обліковою політикою, розподіляються:

Авторське право та суміжні з ним права (ПЗ «М.Е.Дос.») – 3 тис. грн.
За звітний період Товариство нарахувало амортизації в сумі 1 тис. грн.

Основні засоби

Основні засоби враховуються за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і накопичених збитків від знецінення. Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Основні засоби зараховуються на баланс за вартістю та враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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

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

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

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

Товариство визначає ліквідаційну вартість активу як передбачувану суму, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкта основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якщо цей актив уже досяг того віку і стану, у якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого строку корисного використання.

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

Амортизація активу починається, коли він стає доступним для використання, тобто коли місцезнаходження і стан активу забезпечують його використання відповідно до намірів Товариства. Амортизація активу припиняється з припинення його використання. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він виводиться з активного використання і призначається для вибуття, крім випадків, коли він повністю амортизований.

Строк корисного використання класів основних засобів (група 9 – Інші основні засоби) встановлюється рівним 12 рокам.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів і затверджується керівником.

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

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

У разі заміни одного з компонентів складних об'єктів основних засобів по якому виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту.

Ліквідаційна вартість основних засобів з метою нарахування амортизації прийнята в розмірі 1% від первісної вартості.

Балансова вартість основних засобів Товариства за станом на 31 грудня 2014 року визначена в сумі 15 тис. грн.

Первісна вартість становить – 18 тис. грн., амортизація – 3 тис. грн.

Основні засоби Товариства згідно класів, передбачених обліковою політикою розподіляються:

▪ Інші основні засоби 18 тис. грн.
За звітний період Товариство нарахувало амортизації в сумі 1 тис. грн.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Запасами визнаються активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
 - існують у формі основних чи допоміжних матеріалів при наданні послуг.
- Запаси враховуються по однорідних групах:
- основні матеріали;
 - інші матеріали;
 - запасні частини

Собівартість придбаних в третіх осіб запасів складається з вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Оцінка запасів при їх вибутті або передачі у виробництво здійснюється за ідентифікованою собівартістю.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по собівартості.

За станом на 31 грудня 2014 року Товариство визнає у складі поточних активів запаси в сумі 1 тис. грн.

Запаси Товариства відображені у фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Товариство класифікує запаси у відповідності до обраної облікової політики та визначає на 31 грудня 2014 року такі класи запасів:

виробничі запаси – 1 тис. грн.;

Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання за собівартістю у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, що пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання

ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС»

очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торговельна дебіторська заборгованість (що виникає за реалізованими в ході здійснення звичайної господарської діяльності послугами) і неторговельна (інша) дебіторська заборгованість.

Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

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

На дату складання балансу створюється резерв сумнівних боргів. Всі дебітори аналізуються на індивідуальній основі. У разі несплати процентів по кредиту більше ніж 9 місяців, нараховується резерв сумнівних боргів відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» методом абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Товариство за станом на 31 грудня 2014 року визнає поточним фінансовим активом дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 1 тис. грн., дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 6 тис. грн., та іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 2874 тис. грн.

Товариство визнає за станом на 31 грудня 2014 року поточним фінансовим активом грошові кошти, що знаходяться на поточних рахунках банківських установ та в касі компанії в сумі 526 тис. грн.:

в національній валюті – 526 тис. грн.

Зобов'язання і резерви

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

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

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

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

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

Товариство визнає як резерви – резерв відпусток, які формуються щомісячно виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оцінкою коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду. Інвентаризація резерву відпусток виконується одночасно на кінець звітного періоду.

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

Кредити і запозичення є фінансовими зобов'язаннями, які виникли у товариства внаслідок залучення позикових коштів. Кредити і запозичення класифікуються як поточні зобов'язання за винятком тих випадків, коли товариство має безумовне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців від звітної дати.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, скорегованою у разі позик і запозичень на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

За станом на 31 грудня 2014 року Товариство визнає поточним фінансовим зобов'язанням торговельну кредиторську заборгованість, як контрактне зобов'язання надавати грошові кошти за придбані для звичайної діяльності товари, роботи, послуги в сумі 37 тис. грн.

Власний капітал

Статутний (складений) капітал включає суму вкладів учасників. Розмір часток в статутному капіталі встановлюється Засновницьким договором. Перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Товариство формує резервний фонд у складі власного капіталу у відповідності із Засновницьким договором товариства за рахунок чистого прибутку у розмірі 5% щорічно до досягнення 25% вартості статутного (складеного) капіталу.

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

Порядок розподілу прибутку встановлюється Засновницьким договором. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», Товариство визнає за станом на 31 грудня 2014 року власний капітал як фінансовий інструмент сума якого становить 3387 тис. грн.

При цьому зареєстрований капітал Товариство визнає в сумі 4000 тис. грн. Статутний капітал Товариства на дату фінансової звітності сформовано і сплачено на загальну суму 3 400 тис. грн., що складає 85 відсотків Статутного капіталу. Неоплачений капітал складає 600 тис. грн.

Розмір часток Учасників у Статутному (складеному) капіталі Товариства розподіляється наступним чином:

| | |
|---------------------|------------|
| Учасники Товариства | 31.12.2014 |
| ТОВ АК «ЄВРОЧАРТЕР» | 98,75 % |
| ТОВ АА «АЕРОБІЗНЕС» | 1,25% |

Визнання доходів і витрат

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

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

Особливі умови визнання доходу від реалізації послуг: оцінку ступеню завершеності операції з надання послуг здійснювати шляхом вивчення виконаної послуги при цьому доходи у бухгалтерському обліку відображати в тому періоді в момент нарахування відсотків за користування фінансовим кредитом.

Товариство класифікує доходи як:

- дохід від звичайної діяльності;
- прибуток від інших операцій.

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

Витрати визнаються Товариством, якщо виконуються наступні умови: сума витрат може бути надійно визначена і виникає зменшення у майбутньому економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань.

Витрати признаються у тому періоді, в якому визнані доходи, для отримання яких вони понесені, або тоді, коли стає очевидно, що ці витрати не приведуть до

будь-яких доходів незалежно від часу фактичної виплати грошових коштів або іншої форми їх оплати, коли економічні вигоди від їх використання зменшилися або повністю спожиті.

Витрати, які неможливо прямо зв'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує отримання вигод впродовж декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Списання витрат майбутніх періодів здійснюється рівномірно впродовж періодів, до яких вони відносяться і відповідно впродовж яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Товариство застосовує МСБО 18 «Дохід» до обліку доходу, який виникає в результаті звичайної та іншої діяльності та визнає за звітний 2014 рік такі доходи:

1. Дохід від звичайної діяльності:

- роботи, послуги – 581 тис. грн.;
- інші операційні доходи – 1 тис. грн.
- інші фінансові доходи – 98 тис. грн.

Товариство розкриває та подає інформацію у єдиному звіті про прибутки та збитки за 2014 рік у відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за методом «функції витрат»:

- Дохід від продажу – 581 тис. грн.;
- Валовий прибуток – 581 тис. грн.;
- Інший операційний дохід – 1 тис. грн.;
- Витрати на збут – 7 тис. грн.;
- Адміністративні витрати – 449 тис. грн.;
- Інші операційні витрати – 238 тис. грн.;
- Фінансові доходи – 98 тис. грн.;
- Витрат за рік – 14 тис. грн.

Товариство розкриває додаткову інформацію про характер витрат за 2014 рік:

- матеріальні витрати та послуги – 4 тис. грн.;
- витрати на виплати працівникам – 101 тис. грн.;
- витрати на соціальні заходи 34 тис. грн.;
- витрати на амортизацію – 2 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 553 тис. грн.

Податок на прибуток.

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

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

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

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відкладена у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються по тимчасовим різницям з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються по податкових ставках, які, як очікується, будуть застосовані в період, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діля на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

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

Товариство визнає, що за станом на 31 грудня 2014 року поточні та майбутні податкові наслідки відсутні.

Виплати працівникам.

У відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» Товариство розкриває інформацію стосовно короткострокових виплат працівникам за 2014 рік, таких як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії та не грошові пільги.

Заробітної плати, оплати щорічних відпусток та премій за 2014 рік нараховано 101 тис. грн. Єдиний соціальний внесок за 2014 рік нарахований в сумі 34 тис. грн. Середньооблікова чисельність працівників компанії за 2014 рік складає 4 чоловіка.

Джерела невизначеності оцінки

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Особливості невизначеності:

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів ґрунтується на здійсненні управлінським персоналом оцінок майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань.

Пов'язані особи.

Пов'язаними особами Товариства вважаються фізичні та/або юридичні особи за такими ознаками:

- компанії, які прямо або опосередковано, через одного або декількох посередників, контролюють Товариство, знаходяться під його контролем, або разом з ним знаходяться під загальним контролем;
- асоційовані компанії, на діяльність яких Товариство здійснює суттєвий вплив, але які не є дочірніми, ні спільними компаніями інвестора;
- фізична особа або близький родич такої фізичної особи, що контролює Товариство - має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу;
- юридична особа, що контролює Товариство - має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу;
- юридична особа, що перебуває під спільним контролем разом з товариством;
- інші, передбачені МСБО 24.

Операції з пов'язаними сторонами на протязі 2014 року: договір оренди майна №01-14а від 31 грудня 2013 року.

ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
Здатність продовжувати діяльність безперервно.

Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність.

Товариство вважає що за станом на 31 грудня 2014 року не існує подій, умов або ризиків, які окремо або сукупно, можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство отримало за рік, що закінчився, збиток від звичайної діяльності в сумі 14 тис. грн.

Товариство планує в 2015 році досягти позитивного фінансового результату.

Події після дати балансу

У відповідності до МСБО10 «Події після звітного періоду» Товариство визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності за 2014 рік до випуску.

Товариство стверджує, що не відбувалось ніяких подій після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність за 2014 рік. Також не відбувалось ніяких подій, які могли б вимагати коригування фінансової звітності за 2014 рік.

Директор ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»

Миндра Євген Борисович

Головний бухгалтер

Шелест Олена Василівна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2014 року**

Адресат:

Керівництву ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Незалежна аудиторська перевірка ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), проведена відповідно до методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення незалежного аудиту річної фінансової звітності розроблені відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
Філія аудиторської фірми "Респект" в м. Кіровограді є структурним підрозділом Аудиторської фірми "Респект", у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код ЄДРПОУ 20971605. Ідентифікаційний код філії 20651627.

Місцезнаходження: Україна, 25002, м. Кіровоград, вул. Київська, 43. Тел. (0522) 34-88-85.

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 4 листопада 2015 року;

Номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:
№0099 від 30.01.2014, термін дії свідоцтва до 04.11.2015;

Прізвище, ім'я, по батькові незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Куріленко Л.І. (сертифікат аудитора №006704 (рішення Аудиторської палати України №219/2 від 14.07.2010 року, сертифікат дійсний до 14.07.2015 року).

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: Україна, 25006, м. Кіровоград, вул. Київська, 43. Тел. (0522) 34-88-85.

Основні відомості про Ломбард:

а) повна назва - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»;

б) код за ЄДРПОУ - 38211688;

в) місцезнаходження - 25006, Кіровоградська область, м. Кіровоград, Ленінський р-н вул. Набережна, 13;

ломбард користується приміщенням на підставі Договору оренди майна №01-14а від 31.12.2013р. (діє до 01.12.2016 року) з орендодавцями:

▪ ФОП Миндра Євген Борисович, що діє на підставі Свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця серії ВОО № 879832;

▪ ФОП Дядічкін Володимир Васильович, що діє на підставі Свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця серії ВОО № 879831.

г) дата державної реєстрації - 18.04.2012 року Виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради за №1 444 102 0000 008139,

д) дата внесення останніх змін до установчих документів - 24.05.2013 за № 1 444 105 0001 008139;

▪ 05.05.2014 за № 1 444 105 0005 008139; 09.07.2014 за № 1 444 105 0007 008139;

▪ Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія АД № 273200, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 18.04.2012, 1 4441020000008139. Державний реєстратор Кривоноз О.А.

▪ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи реєстр. № 15102765, серія ЛД, за № 565 від 09.11.2012 Код фінансової установи 15.

е) види діяльності за КВЕД:

▪ 64.92 Інші види кредитування;

е) чисельність працівників - 6

ж) банківські реквізити - п/р №26502799999825 в ПАТ «Правекс-Банку» м. Київ, МФО 380838.

з) наявність відокремлених підрозділів - відсутні.

и) кількість засновників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків - одна юридична особа, а саме:

▪ Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР», що має частку в статутному капіталі 98,75% (дев'яносто вісім цілих і сімдесят п'ять сотих відсотків);

Посадові особи Товариства

Керівник: Миндра Євген Борисович, призначений на посаду відповідно до протоколу № 1 Загальних зборів учасників від 06.04.2012 року.

Головний бухгалтер: Шелест Олена Василівна, призначена на посаду відповідно до наказу керівника №2-к від 30.04.2012 року.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу: Миндра Євген Борисович, призначений на посаду відповідно до наказу №1-ФМ від 16.05.2012 року.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 14.10.2014, № 16;
б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 14.10.2014, дата закінчення 02.03.2015.

Опис перевіреної фінансової інформації

Для перевірки були надані:

- засновницькі документи ломбарду;
- первинні бухгалтерські та господарські документи за 2014 рік;
- реєстри синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку за 2014 рік;
- фінансова звітність за 2014 рік.

Згідно з договором проведено аудиторську перевірку достовірності річної фінансової звітності за 2014 рік, до складу якої входить:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2014 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал за 2014 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

Ідентифікація річних звітних даних Товариства за 2014 рік:

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

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

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення.

Вважаємо, що зібрана інформація є достатньою для складання аудиторського висновку.

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, керівником Товариства виданий наказ №1-в «Про облікову політику» від 02.01.2014 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Посадові особи та управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам запровадження банківських операцій та їх відображення у звітності.

Відповідальність незалежного аудитора

Відповідальністю незалежного аудитора (аудиторської фірми) є надання аудиторського висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки, що запроваджено у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» №3125 від 22.04.1993 р. (зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту рішенням Аудиторської палати України, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність незалежного аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену незалежним аудитором фінансову звітність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

ПТ «Ломбард «КРАЇНА ЧУДЕС»

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

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

Висловлення думки незалежного аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2014 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Розкриття інформації за видами активів

Незалежним аудитором проаналізовано правильність визнання та методи оцінки активів у бухгалтерському обліку Товариства станом на 31.12.2014 року.

Активи Ломбарду станом на 31.12.2014р. складають 3424 тис. грн., а саме:

- оборотні активи – 16 тис. грн.;
- оборотні активи – 3408 тис. грн.;

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу. Собівартість активів включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

До складу оборотних активів входять:

- виробничі запаси - 1 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 1 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - 6 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість - 2874 тис. грн., до складу якої входять розрахунки за наданими фінансовими кредитами;
- грошові кошти та їх еквіваленти – 526 тис. грн.

Чистий прибуток

Незалежним аудитором зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно прибутку Товариства отриманого за результатами операцій у 2014 році.

Доходи за 2014 рік склали 680 тис. грн., витрати – 694 тис. грн. Отримано збиток -14 тис. грн.

Відповідність розміру Статутного капіталу установчим документам.

Розмір Статутного(складеного) капіталу Товариства за даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2014 р. складає 4 000 000(чотири мільйони) грн. 00 коп. та відповідає установчим документам. Заборгованість учасників станом на 31.12.2014 становить 600 тис. грн.

Статутний капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків учасників.

Формування та сплата Статутного капіталу

Відповідно протоколу Загальних зборів учасників Товариства за №1 від 06 квітня 2012 року було вирішено сформувати статутний (складений) капітал в сумі 500 (п'ятсот) тисяч гривень та розподілити таким чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» – 450 000,00 (чотириста п'ятдесят тисяч) гривень, що складає 90% статутного капіталу;

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРО-БІЗНЕС» – 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень, що складає 10% статутного капіталу.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- 26.04.2012 в сумі 250000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., шляхом банківського переказу на рахунок Товариства- виписка банку за 26.04.2012р.;
- 20.07.2012 в сумі 200000,00 (двісті тисяч) гривень 00 коп. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства- виписка банку за 20.07.2012р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРО-БІЗНЕС» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- 26.04.2012р. в сумі 50000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства- виписка банку за 26.04.2012р.

У зв'язку з виробничою необхідністю для забезпечення діяльності Товариства згідно протоколу № 4 позачергових зборів учасників Товариства від 21 травня 2013 р. було вирішено збільшити статутний (складений) капітал Товариства на 1000000,00 (один мільйон) гривень 00 коп. та затвердити новий статутний (складений) капітал Товариства у розмірі 1500000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 коп.

Сума вкладів і розмір часток Учасників у статутному (складеному) капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» - 1450000,00 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 96,67% (дев'яносто шість цілих і шістьдесят сім сотих відсотків);

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРО-БІЗНЕС» -50000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 3,33% (три цілих і тридцять три сотих відсотка);

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- 28.05.2013р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - виписка банку за 28.05.2013р.
- 05.08.2013р. в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. шляхом банківського переказу на рахунок Товариства - виписка банку за 05.08.2013р.

- 09.10.2013р. в сумі 700000,00 (сімсот тисяч) грн. – платіжне доручення №17;
- 14.04.2014р. в сумі 100 000,00 (сто тисяч) грн. - платіжне доручення №8.

У зв'язку з виробничою необхідністю на загальних зборах учасників Товариства (Протокол №7 від 25.04.2014р) запропоновано збільшити статутний (складений) капітал Товариства на 1 000 000,00 (один мільйон) гривень 00 коп., затвердити новий статутний (складений) капітал Товариства у розмірі 2 500 000,00 (два мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 коп. та частки Учасників у новому статутному (складеному) капіталі Товариства:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» - 2 450 000,00 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 98% (дев'яносто вісім відсотків);

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРО-БІЗНЕС» -50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 2% (два відсотки);

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- 06.05.2014р. в сумі 1 000 000,00(один мільйон) грн. платіжне доручення № 11.

У зв'язку з виробничою необхідністю на загальних зборах учасників Товариства (Протокол №8 від 07.07.2014р) запропоновано збільшити статутний (складений) капітал Товариства на 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 коп., затвердити новий статутний (складений) капітал Товариства у розмірі 4 000 000 (чотири мільйони) гривень 00 коп. та частки Учасників у новому статутному (складеному) капіталі Товариства:

- ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРОЧАРТЕР» - 3 950 000(три мільйони дев'яносто п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства – 98,75%;
- ТОВ «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВОАЕРОБІЗНЕС» - 50 000(п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у статутному (складеному) капіталі Товариства - 1,25%.

ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРОЧАРТЕР» зобов'язується здійснити внесок до статутного (складеного) капіталу Товариства в сумі 1 500 000(один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 коп., шляхом банківського переказу на рахунок Товариства в термін до 01.07.2017 року, згідно п.4.9. Засновницького договору.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРО-ЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства:

- 24.09.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 23 ;
- 01.10.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч). грн. – платіжне доручення № 15 ;
- 08.10.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 16 ;
- 03.11.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 1 ;
- 03.11.2014р в сумі 100000,00 (сто тисяч) грн. – платіжне доручення № 2 ;
- 26.12.2014р. в сумі 100 000,00(сто тисяч)грн.- платіжне доручення №444;
- 29.12.2014р. в сумі 300000,00 (триста тисяч) грн.- платіжне доручення № 445 ;

Частки в складеному капіталі учасників Товариства станом на 31.12.2014р., згідно Засновницького договору (Протокол №8 від 07 липня 2014р.), мають:

| № | Найменування юридичної особи - учасника | % | Кошти, грн. |
|---|--|-------|-------------|
| 1 | Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРОЧАРТЕР» | 98,75 | 3 950 000,0 |
| 2 | Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНЕ АГЕНТСТВО АЕРОБІЗНЕС» | 1,25 | 50 000,0 |
| | Всього | 100 | 4 000 000,0 |

Незалежний аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2014 року заявлений та зареєстрований статутний капітал Товариства становить суму 4 000 000,00(чотири мільйони) грн.

Заборгованість учасників станом на 31.12.2014 складає 600 тис. грн. Статутний капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків учасників.

Грошові кошти, що були внесені для формування статутного капіталу, витрачені відповідно до виду діяльності Товариства (КВЕД - 64.92) – інші види кредитування.

Прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

Товариство не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

Операції з пов'язаними особами

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності операцій з пов'язаними особами незалежним аудитором встановлено наступне: до операцій з пов'язаними особами можна віднести договір оренди майна №01-14а від 31 грудня 2013 року.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких в балансі є достатньо високою – незалежним аудитором не виявлено.

Наявність або відсутність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, під час проведення аудиту не встановлено.

Вартість чистих активів

Вартість чистих активів Товариства складає суму 3387 тис. грн. та в порівнянні з його зареєстрованим статутним капіталом має позитивне значення, тому вносити зміни до Статуту у відповідності до ст.155 п.3. Цивільного кодексу України, в даному випадку, не потрібно.

Інформація про наявність інших фактів та обставин

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства, незалежним аудитором не виявлено.

ПТ «Ломбард «КРАІНА ЧУДЕС»
Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва

Відповідно до чинного Законодавства директор та головний бухгалтер в травні 2012 року склали іспит за програмою підвищення кваліфікації керівників Одеського національного економічного університету.

Свідоцтво № 078 від 19.05.12 р. видане Одеським національним університетом директору ломбарду Миндрі Євгену Борисовичу, дійсне до 19.05.15 р.

Свідоцтво № 082 від 19.05.12 р. видане Одеським національним університетом бухгалтеру ломбарду Шелест Олені Василівні, дійсне до 19.05.15 р.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Миндра Євген Борисович 19.05.2012 року склав іспит за програмою підвищення кваліфікації Одеського національного економічного університету (Свідоцтво 12СПК 773213 від 19.05.2012р.).

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Товариства яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Товариства складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство складає та своєчасно подає до Нацкомфінпослуг звітність за формами:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Виправлення та підчистки при заповненні звітності незалежним аудитором не виявлені.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог законодавства.

Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових відсоткових ставок впливають на процентну маржу і на дохід Товариства.

Товариство не має значного відсоткового ризику у зв'язку з тим, що застава є досить ліквідною.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів. Ризик ліквідності помірний.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство в рамках стратегії управління ризиком ліквідності утримує портфель ліквідних активів.

Консолідація й інвестування

Товариство у своєму складі не має відокремлених підрозділів.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління Товариства вимогам законодавства.

Формування складу органів корпоративного управління здійснюється відповідно до розділу 5 Засновницького договору, затвердженого рішенням зборів засновників 07 липня 2014 року (Протокол №8 від 07.07.2014).

Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори - вищий орган;
- Директор - виконавчий орган;

Зборами засновників затверджені Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Щорічні загальні збори учасників проводились в термін, визначений законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором.

На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік завершив.

Директор Товариства затвердив зовнішнього аудитора, а саме – Кіровоградську філію аудиторської фірми «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ 20971605).

Створення служби внутрішнього аудиту передбачено внутрішніми документами Товариства.

Незалежний аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і управління суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;
- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль;
- За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що:
- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам законодавства;
- наведена інформація повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування;

Висловлення думки щодо облікових оцінок

Відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» незалежний аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосованої концептуальної основи фінансової звітності Товариства.

Висловлення думки щодо ідентифікації та оцінки незалежним аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи

його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», незалежний аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Незалежним аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку незалежного аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Незалежним аудитором були виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Незалежний аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками визначає Керівник Товариства.

Незалежний аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора річні звітні дані Товариства за 2014 рік складені у відповідності до вимог Нацкомфінпослуг.

Форми звітних даних заповнюються Товариством на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період.

Аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності, фінансової стійкості, та інші:

1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності становить: 14,2 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність Товариства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку Товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 14,2 гривень грошовими коштами. Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень абсолютної ліквідності.

2. Коefіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 92,1 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

Коefіцієнт загальної ліквідності характеризує загальну оцінку ліквідності Товариства, або іншими словами - те, наскільки обсяг поточних кредиторських зобов'язань Товариства можливо погасити за рахунок мобілізованих оборотних активів. Цей показник дозволяє встановити у скільки разів оборотні активи перевищують поточні зобов'язання.

Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень загальної ліквідності.

3. Коefіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 1,0 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

Коefіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, або автономії) свідчить про питому вагу власних коштів Товариства (його статутного капіталу, іншого капіталу, фондів, прибутку, тощо) у загальній сумі активів, авансованих в його бізнес. Цей показник характеризує незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування. Значення коefіцієнту фінансової стійкості (автономії) Товариства на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень фінансової стійкості.

4. Коefіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване максимальне значення 1,0) становить: 0,01 та характеризує незалежність Товариства від залучених засобів.

Коefіцієнт структури капіталу (фінансування) - це показник, який загалом свідчить про фінансову залежність Товариства від заємних коштів. Цей коefіцієнт розраховується як співвідношення загальної суми залучених та власних коштів.

Значення коefіцієнту покриття зобов'язань власним капіталом на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про домінування власного капіталу над залученим.

5. Коefіцієнт рентабельності активів розраховувати недоцільно в зв'язку з отриманим збитком.

На підставі значень розрахованих вище коefіцієнтів можливо цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2014р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

Події після дати балансу

20.01.2015 р. Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» здійснило сплату внеску до статутного (складеного) капіталу Товариства в сумі 300000,00 (триста тисяч) грн. – платіжне доручення № 448 .

Дата видачі аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) -02 березня 2015р.

Директор
Кіровоградської філії
аудиторської фірми «Респект»
сертифікат аудитора №006704

Куріленко Л.І.

25006 м. Кіровоград, вул. Київська,43 т/ф: 0522 34-88-85, www.afr.org.ua