

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»

станом на 31.12.2014 року

- Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Розділ 1.Звіт щодо фінансової звітності**

***Вступний параграф***

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», (Код ЄДРПОУ: 31627374; Місцезнаходження (юридична та фактична адреса): Україна, 03022, м. Київ, вул. Амурська, буд. 8; Дата реєстрації: 01.10.2001 року, в подальшому Товариство або ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток і іншої пояснюючої інформації, сформованої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудиторами є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ».

### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів і зобов'язань у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2014р.

Товариством проведена інвентаризація основних засобів, товарно – матеріальних цінностей на складах та у підзвіті, розрахунків з дебіторами та кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

Ми не погоджуємось з управлінським персоналом Товариства стосовно відображення кінцевих залишків за статтею «Капітал у дооцінках» та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)». Проведені нами перерахунки показали, що Товариством при амортизації дооцінених основних засобів не віднесло до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням капіталу в дооцінках 25748 грн. 20 коп..

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючим для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, в цілому не спотворюють фінансовий стан товариства, так як є несуттєвими, а саме менше 1% від активу балансу.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та реально, з усіх суттєвих аспектів, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на наявність позову ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» до Державної податкової інспекції у Голосіївському районі Головного управління ДФС у місті Києві з метою визнання протиправними та скасування податкових повідомлень – рішень від 16.10.2014 року №0010302202 та № 0010292202 за актом № 470/1-26-50-22-02-31627374 від 08.10.2014р. «Про результати документальної планової лінійної перевірки Повного Товариства „Чесний ломбард” , ТОВ „Маст і Компанія” з питань дотримання вимог податкового валютного та іншого законодавства за період з 01.04.2011р. по 31.12.2013р., який за оцінками аудитора Товариства має великі шанси на позитивну ухвалу. Втім, дане питання, в разі негативного рішення суду, може призвести до коригування заборгованості на суттєву суму та суттєвого коригування фінансових результатів.

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Товариство веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Товариства, в умовах ринкових коливань не є стабільним та передбачуваним. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Товариства

## Розділ 2. Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення 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» від 20.11.2012 р. № 2316, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004р.

*Концептуальною основою комплексу фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» за рік 2014, що закінчився, є: Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 – XIV.*

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ломбарду стосовно його фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описання важливих аспектів облікової політики. Протягом 2014 року Товариство проводило господарську діяльність, пов'язану виключно з діяльністю ломбардів на підставі та у відповідності до виданої уповноваженим органом ліцензії.

Активи Товариства станом на 31 грудня 2014 року складають – **34692 тис. грн.** Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання Товариства, станом на 31 грудня 2014 року, складають – **17438 тис. грн.** Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2014 року складає – **17254 тис. грн.** Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2014 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.*

Дані річної звітності за 2014 рік ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

## Розділ 3. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року

### 1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Масштаб перевірки. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Підстава для проведення аудиту – Закони «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства».

**Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора).**

Аудиторська перевірка спланована та здійснена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, з метою надання впевненості та супутніх послуг таким чином, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудиторі, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, протягом періоду перевірки.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2014 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2014 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторською фірмою вибірково перевірена така документація:

- Установчі документи;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, податкові накладні;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2014 р.;
- Регістри бухгалтерського обліку
- Оборотно-сальдова відомість товариства

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку

## 2. Основні відомості про Товариство

Повна назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва:	ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД»
Код за ЄДРПОУ:	31627374
Юридичне та фактичне місцезнаходження:	03022, м. Київ, вул. Амурська, буд. 8
Дата державної реєстрації	01.10.2001р.
Орган державної реєстрації	Голосіївська районна у м. Києві державна адміністрація
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтва	Свідоцтво Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ЛД, №64 від 31.08.2004р., код фінансової установи – 15
Ліцензії	Ліцензія Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АД, № 039992 від 10.06.2014р. на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом. Строк дії ліцензії з 21.05.2014 року, номер рішення про видачу ліцензії 1475
Кількість відокремлених підрозділів	70 (станом на 31.12.2014р)
Рахунки в банківських установах, за якими здійснювались операції	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ВАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України», МФО – 380333, № рах. 26502014038217, дата відкриття - 05.12.2008р.;</li> <li>✓ ПАТ «Альфа-Банк», МФО – 300346, № рах.26505010947001, дата відкриття - 22.05.2009р.;</li> <li>✓ ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО – 320478, № рах. 2650115244, дата відкриття - 18.01.2011р.</li> <li>✓ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО-300711, № рах.26506052700448</li> </ul>
Керівник	Козак Вікторія Вікторівна
Головний бухгалтер	Тимошенко Вікторія Вікторівна

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів; надання фінансових кредитів під заставу за рахунок залучених коштів на основі Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії АД №039992 від 10.06.2014р.; оцінки заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізації заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

### Основні види діяльності Товариства:

- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів ;
- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок залучених коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору.

### 3. Активи, їх облік та оцінка

#### 3.1 Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має нематеріальні активи (МСФО 38 "Нематеріальні активи") з залишковою вартістю – 4 тис. грн.; первісною вартістю – 4 тис. грн., з урахуванням оцінки здатності нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – 2091 тис. грн.; первісною вартістю – 5020 тис. грн.; зносу – 2929 тис. грн., які Товариство на дату переходу на МСФЗ оцінило як об'єкти основних засобів за справедливою вартістю, що була використана як умовна первісна вартість згідно з МСФЗ 1.

Фіксуємо, що непоточні активи Товариства сформовані з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### 3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має виробничі запаси вартістю – 974 тис. грн.;

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має товари вартістю – 149 тис. грн.;

Станом на 31.12.2014 р. у Товариства дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відсутня.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Станом на 31.12.2014 р. грошові кошти в національній валюті складають 1456 тис. грн., в іноземній валюті – відсутні.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.

### 4. Облік та оцінка зобов'язань

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В перевіряемому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2014 р. обліковуються в сумі -10000 тис. грн.;

Звертаємо увагу, що Товариством не застосовано рекомендації МСБО 39 «Фінансові інструменти» у частині обліку фінансових інструментів за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Рекомендуємо Товариству розраховувати резерв відпусток.

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками: з бюджетом – 50 тис. грн.; з оплати праці – 117 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014 р. складають 7213 тис. грн.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

### 5. Власний капітал

Відповідно до зареєстрованого 22.12.2009р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією Засновницького договору про продовження діяльності Товариством було оголошено складений капітал у розмірі 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) гривень, який розподілено між учасниками в такому порядку: Товариство з обмеженою відповідальністю «ДСТ» (Код ЄДРПОУ 31513050) – 20% складеного капіталу, що відповідає 20% голосів (3200 000 грн.);

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАСТ» (Код ЄДРПОУ 32155100) – 80% складеного капіталу, що відповідає 80% голосів (12800 000 грн.)

Станом на 31.12.2014 року сума неоплаченого капіталу складає – 42 тис. грн..

#### 6. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів".

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2014 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 1456 тис. грн..

Таким чином, облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

#### 7. Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2014 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу:

- резервний капітал збільшився на 250 тис. грн. (Протокол загальних зборів б/н від 30.12.2014);
- чистий прибуток за 2014 рік складає 56 тис. грн.;
- неоплачений капітал не зазнав змін та складає 42 тис. грн.;
- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2014 року.

Ми не погоджуємось з управлінським персоналом Товариства стосовно відображення кінцевих залишків за статтею «Капітал у дооцінках» та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)». Проведені нами перерахунки показали, що Товариством при амортизації дооцінених основних засобів не віднесло до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням капіталу в дооцінках 25748 грн. 20 коп..

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 17254 тис. грн.

Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, за виключком вищенаведених зауважень.

#### 8. Облік страхових резервів

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, Товариством створюється страховий резерв відповідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії» затвердженої розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11 березня 2011 р. № 111. Страховий резерв обліковується на рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів».

9. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 2 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 2

Показники фінансового стану ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2014р.

№	Показники	Формула розрахунку показника фінансового	Станом на 31.12. 2012 р.	Станом на 31.12.2013р.	Станом на 31.12.2014р	Нормативне значення
1. Показники фінансового стану						
1.1	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності	$K1 = \text{ГК}/\text{ПЗ}$	1,13	0,2	0,2	0,2-0,35
1.2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K2 = \text{ОА}/\text{ПЗ}$	14,2	3,8	4,4	>1
1.3	Коефіцієнт швидкої (поточної) ліквідності	$K3 = \text{ОА} - 3/\text{ПЗ}$	14,1	3,8	4,2	0,6-0,8
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K4 = \text{ОА} - \text{ПЗ}$	16426	24838	25158	>0, збільш.
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості підприємства)						
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K5 = \text{ВК}/\text{Б}$	0,71	0,5	0,5	>0,5
2.2	Коефіцієнт фінансування	$K6 = \text{Б} - \text{ВК}/\text{ВК}$	0,40	1	1	<1, зменш.
2.3	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	$K7 = \text{ОА} - \text{ПЗ}/\text{ПЗ}$	13,2	2,8	3,4	>0,1



2.4	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$K8 = \text{ОА} - \text{ПЗ} / \text{ВК}$	0,97	1,4	1,5	>0, збільш.
3. Аналіз рентабельності підприємства						
3.1	Коефіцієнт рентабельності активів	$K9 = \text{ЧП} / ((\text{Бпоч.} + \text{Бкін.}) / 2)$	0, зменш.	0, збільш.	0,002	>0, збільш.
3.2	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K10 = \text{ЧП} / \text{СВВК}$	0, зменш.	0, збільш.	0,003	>0, збільш.
3.3	Коефіцієнт рентабельності діяльності	$K11 = \text{ЧП} / \text{ЧД}$	0, зменш.	0, збільш.	0,002	>0, збільш.

Для економічної оцінки фінансового стану ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2013р.; 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2 за 2013р., 2014 р. з використанням під час проведення аналізу наступних показників:

ГК	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції
ПЗ	Поточні зобов'язання
ОА	Оборотні активи
З	Запаси
ВМП	Витрати майбутніх періодів
ПК	Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання)
ВК	Власний капітал
Б	Баланс
Бпоч	Баланс на початок періоду
Бкін	Баланс на кінець періоду
СВВК	Середня вартість власного капіталу
ЧП	Чистий прибуток (збиток)
ЧД	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

#### 10. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку

3.1	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$K8 = \frac{OA - ПЗ}{BK}$	0,97	1,4	1,5	>0, збільш.
3. Аналіз рентабельності підприємства						
3.1	Коефіцієнт рентабельності активів	$K9 = \frac{ЧП}{((Бпоч.+Бкін.)/2)}$	0, зменш.	0, збільш.	0,002	>0, збільш.
3.2	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K10 = \frac{ЧП}{СВВК}$	0, зменш.	0, збільш.	0,003	>0, збільш.
3.3	Коефіцієнт рентабельності діяльності	$K11 = \frac{ЧП}{ЧД}$	0, зменш.	0, збільш.	0,002	>0, збільш.

Для економічної оцінки фінансового стану ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2013р.; 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2 за 2013р., 2014р. з використанням під час проведення аналізу наступних показників:

ГК	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції
ПЗ	Поточні зобов'язання
ОА	Оборотні активи
З	Запаси
ВМП	Витрати майбутніх періодів
ПК	Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання)
ВК	Власний капітал
Б	Баланс
Бпоч	Баланс на початок періоду
Бкін	Баланс на кінець періоду
СВВК	Середня вартість власного капіталу
ЧП	Чистий прибуток (збиток)
ЧД	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

#### 10. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку

3.1	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$K8 = \frac{OA - ПЗ}{BK}$	0,97	1,4	1,5	>0, збільш.
3. Аналіз рентабельності підприємства						
3.2	Коефіцієнт рентабельності активів	$K9 = \frac{ЧП}{((Бпоч.+Бкін.)/2)}$	0, зменш.	0, збільш.	0,002	>0, збільш.
3.3	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K10 = \frac{ЧП}{СВВК}$	0, зменш.	0, збільш.	0,003	>0, збільш.
3.4	Коефіцієнт рентабельності діяльності	$K11 = \frac{ЧП}{ЧД}$	0, зменш.	0, збільш.	0,002	>0, збільш.

Для економічної оцінки фінансового стану ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» використувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2013р.; 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2 за 2013р., 2014 р. з використанням під час проведення аналізу наступних показників:

ГК	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції
ПЗ	Поточні зобов'язання
ОА	Оборотні активи
З	Запаси
ВМП	Витрати майбутніх періодів
ПК	Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання)
ВК	Власний капітал
Б	Баланс
Бпоч	Баланс на початок періоду
Бкін	Баланс на кінець періоду
СВВК	Середня вартість власного капіталу
ЧП	Чистий прибуток (збиток)
ЧД	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

**10. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору**

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку

Аудиторська фірма "Фінком-Аудит" Свідоцтво АПУ № 0618

шених паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 78. Серія та номер Свідоцтва: П 000078. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.;

- 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, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061.Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.

Незалежний аудитор Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року та чинного до 28 квітня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Фінком-Аудит»: Україна, м. Київ, проспект Перемоги 68/1, оф.62, телефони: 400-51-98, 234-57-28.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 28-3 від 13.03.2015 року.

Аудит розпочато 13.03.2015 року , закінчено 28.03.2015 року.

Директор фірми «Фінком-Аудит»

О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 28 березня 2015 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.



**ДОВІДКА**  
**про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 р.**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» створено учасниками шляхом об'єднання їх майна та є правонаступником ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА МІЖРЕГІОНАЛЬНА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ» (zareestrovano в Районній у м. Києві державною адміністрацією 01 жовтня 2001 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1068 120 0000 000352, ідентифікаційний код – 31627374).

Організаційно-правова форма: повне товариство

Форма власності: приватна

Місцезнаходження : 03022, м. Київ, вул. Амурська, буд. 8

Предметом діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» є надання фінансових та супутніх послуг:

- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів ;
- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок залучених коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору.

На право здійснення ломбардом діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів Товариству видано Ліцензію Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії АД, № 039992 від 10.06.2014р. на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2014р. складає **16 000 тис.грн.**

Розмір неоплаченого капіталу станом на 31.12.2014р. складає **42 тис. грн.**

Статутний капітал сплачено у грошовій формі.

За підсумками роботи за 12 місяців 2014 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» отримало валовий прибуток від діяльності у розмірі **12859 тис. грн.;**

Адміністративні витрати складають **1417 тис. грн.;**

Витрати на збут складають **10298 тис. грн.;**

Інші операційні витрати складають **319 тис. грн.;**

Інші операційні доходи складають **1294 тис. грн.;**

Інші фінансові доходи становлять **2 тис. грн.;**

Фінансові витрати складають **1800 тис. грн.;**

Чистий прибуток складає – **56 тис. грн.** (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2014р. та звітом про фінансові результати ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» за 12 місяців 2014р.)

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства задовільний.

Директор ТОВ "Фінком-Аудит"

Мазур О.А.

Дата видачі аудиторського висновку: 28 березня 2015 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф. 62.



I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ" Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
 Територія м. Київ за КОАТУУ  
 Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД  
 Середня кількість працівників 208  
 Адреса, телефон вул. Амурська, буд.8, м. Київ, 03022 2457297

КОДИ		
2015	01	01
31627374		
8036100000		
260		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 з міжнародними стандартами фінансової звітності

-
v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2014р.**

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

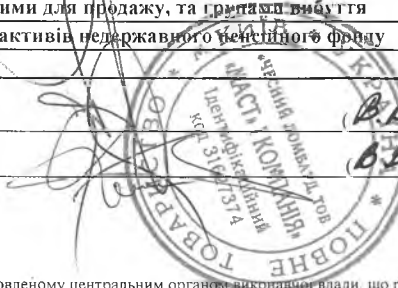
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	9	4
первісна вартість	1001	9	4
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Неосвоені засоби	1010	2351	2091
первісна вартість	1011	4947	5020
знос	1012	2596	2929
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:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2360</b>	<b>2095</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	469	1123
Забірничі запаси	1101	303	974
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	166	149
Неживі біологічні активи	1110	-	-
Зобов'язання перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6767	1133
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	351
з визаними авансами	1135	200	9
з бюджетом	1136	186	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24874	28525
Короткострокові фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1325	1456
Готівка	1166	1288	1369
Рахунки в банках	1167	37	87
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Відсоток страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>33636</b>	<b>32597</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>35996</b>	<b>34692</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Власний (пайовий) капітал	1400	16000	16000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дошкряках	1405	186	186
Додатковий капітал	1410	-	-
Еквівалент дохід	1411	-	-
Випадковий курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	53	303
Неослаблений прибуток (непокритий збиток)	1420	1001	807
Неплатіжеский капітал	1425	( 42 )	( 42 )
Виділений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>17198</b>	<b>17254</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Векселі зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	10000	10000
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокове фінансування	1525	-	-
Безоплатна допомога	1526	-	-
Страхівні резерви	1530	-	-
У тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Пенсійний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>10000</b>	<b>10000</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	312	17
розрахунками з бюджетом	1620	206	50
у тому числі з податку на прибуток	1621	203	49
розрахунками зі страхування	1625	53	41
розрахунками з оплати праці	1630	129	117
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	8098	7213
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>8798</b>	<b>7438</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>35996</b>	<b>34692</b>

Керівник

Головний бухгалтер



*В.В. Кожак*

*В.В. Тимошенко*

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік 2014 р.**

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003
---------

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	34927	20920
Чисті зроблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, салова сума	2011	-	-
Премії передані у перестраховання	2012	-	-
Валова резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Валова частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Субвалорність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 22068 )	( 9373 )
Витрати понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	12859	11547
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Валова інших страхових резервів	2111	-	-
Валова частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1294	3398
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1417 )	( 1386 )
Витрати на збут	2150	( 10298 )	( 11280 )
Інші операційні витрати	2180	( 319 )	( 436 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	2119	1843
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2	1
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 1800 )	( 1595 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 1 )	( 19 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	320	230
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 264 )	( 204 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	56	26
збиток	2355	( - )	( - )



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відсоток (уцінка) необоротних активів	2400	-	186
Відсоток (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Визначені курсові різниці	2410	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Відсоток сукупний дохід	2445	-	-
Відсоток сукупний дохід до оподаткування	2450	-	186
Відсоток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Відсоток сукупний дохід після оподаткування	2460	-	186
Відсоток сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	56	212

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

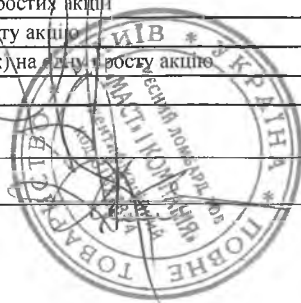
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	388	711
Витрати на оплату праці	2505	3320	3199
Відрахування на соціальні заходи	2510	1299	1150
Амортизація	2515	542	904
Відсоток операційні витрати	2520	6485	7138
Відсоток	2550	12034	13102

## 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	-	-
Середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Середньорічний чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Відсоток дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_



*(В.В. Кошак)*

*(В.В. Білошанко)*

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

31627374

(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Від:			
продажу продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	40 431	38 730
податків і зборів	3005	-	-
податку на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів відпокупців і замовників	3015	-	-
від повернення авансів	3020	12	22
від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	1
від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 120	988
від операційної оренди	3040	-	-
від отримання роялті, австрських винагород	3045	-	-
від страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	215 187	214 605
надання	3095	21 269	14 302
на оплату:			
робіт, послуг)	3100	( 8071 )	( 8202 )
	3105	( 2918 )	( 2762 )
на соціальні заходи	3110	( 1303 )	( 1265 )
з податків і зборів	3115	( 547 )	( 641 )
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 233 )	( 259 )
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 9 )	( 41 )
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 305 )	( 341 )
на оплату авансів	3135	( - )	( - )
на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
фінансових установ на надання позик	3155	( 246208 )	( 240761 )
надання	3190	( - )	( - )
<b>Рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>18 973</b>	<b>15 017</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Від реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
фінансових активів	3205	-	-
Від отриманих:			
дивидендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3235	-	-

- 14 -

Відсотки	3250	63	19
Відсотки на придбання:			
Відсотки на придбання інвестицій	3255	( - )	( - )
Відсотки на придбання активів	3260	( 434 )	( 863 )
Відсотки на придбання деривативами	3270	( - )	( - )
Відсотки на надання позик	3275	( - )	( - )
Відсотки на придбання дочірнього підприємства та іншої нерухомості	3280	( - )	( - )
Відсотки	3290	( 16671 )	( 12890 )
Відсотки коштів від інвестиційної діяльності	3295	-17042	-13734
Відсотки коштів у результаті фінансової діяльності			
Відсотки від:			
Відсотки від продажу	3300	-	169
Відсотки від позик	3305	6 610	11 110
Відсотки від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Відсотки від:	3340	-	-
Відсотки від акцій	3345	( - )	( - )
Відсотки від позик	3350	6 610	11 050
Відсотки від дисконтів	3355	( - )	( - )
Відсотки на сплату відсотків	3360	( 1800 )	( 1595 )
Відсотки на сплату взаборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Відсотки на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Відсотки на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Відсотки	3390	( - )	( - )
Відсотки коштів від фінансової діяльності	3395	-1800	-1366
Відсотки грошових коштів за звітний період	3400	131	-83
Відсотки коштів на початок року	3405	1 325	1 408
Відсотки валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Відсотки коштів на кінець року	3415	1 456	1 325

Керівник

Головний бухгалтер



( *В.В. Коляк* )

( *В.В. Желюченко* )

**Звіт про власний капітал**  
**За рік 2014 р.**

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (районний) 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	16000	186	-	53	1001	(42)	-	17198
Залишок з облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок з помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок з інших	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4095	16000	186	-	53	1001	(42)	-	17198
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	56	-	-	56
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок оцінка необоротних засобів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок оцінка фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок з курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий дохід сукупного доходу (включаючи спільних підприємств)	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток:									
Чистий прибуток власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток до трансфертного капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок до резервного фонду	4210	-	-	-	250	(250)	-	-	-
Чистий прибуток, належна виплатити, відповідно до статуту	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток на спеціальних рахунках (фондах)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума витрат на придбання	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати учасників:	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на заборгованості з	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на придбання акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на придбання частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на придбання номінальної частки в капіталі	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на придбання частки в капіталі (продаж)	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на придбання частки в підприємстві	4295	-	-	-	250	(194)	-	-	56
Витрати на придбання частки в підприємстві	4300	16000	186	-	303	807	(42)	-	17254

Керівник

Головний бухгалтер



*В.В. Кожен*

*В.В. Философско*

## Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

## I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Повне товариство	Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Форма		за ЄДРПОУ	2014	01	01
Правно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	31627374		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	8000000000		
Кількість працівників	215	за КВЕД	260		
Адреса, телефон	вул. Амурська, буд.8, м. Київ, 03022		64.92		
		2457297			

Відомості з виміру: тис. грн. без десяткового знака

Зробити позначку "v" у відповідній клітинці:

вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку

вимогами стандартами фінансової звітності

-
v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2013р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Необоротні активи	1000	11	9
Відомі вартість	1001	11	9
Амортизація	1002	-	-
Незалежні капітальні інвестиції	1005	-	-
Засоби	1010	2275	2351
Відомі вартість	1011	5148	4947
Земельні ділянки	1012	2873	2596
Недвижимість	1015	-	-
Відомі вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Відомі вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Незалежні біологічні активи	1020	-	-
Відомі вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Незалежні фінансові інвестиції:	1030	-	-
Відомі вартість за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
Незалежні фінансові інвестиції	1040	-	-
Відомі вартість дебіторська заборгованість	1045	-	-
Податкові активи	1050	-	-
Витрати на придбання	1060	-	-
Витрати на придбання аквізиційні витрати	1065	-	-
Витрати на придбання коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	2286	2360
<b>II. Оборотні активи</b>			
Забони	1100	277	469
Виробничі запаси	1101	164	303
Виробничі запаси	1102	-	-
Виробничі запаси	1103	-	-
Виробничі запаси	1104	113	166
Біологічні активи	1110	-	-
Перестрахування	1115	-	-
Оборотні активи	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5120	6767
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	1	200
з податку числі з податку на прибуток	1136	-	186
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Відомі вартість дебіторська заборгованість	1155	14467	24874
Фінансові інвестиції	1160	-	-
Відомі вартість еквіваленти	1165	1408	1325
Відомі вартість	1166	1375	1288
Відомі вартість в банках	1167	33	37
Відомі вартість майбутніх періодів	1170	-	-
Відомі вартість перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Відомі вартість числі в:	1181	-	-
Відомі вартість довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Відомі вартість збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Відомі вартість незароблених премій	1183	-	-

- 29 -

Власний капітал	1184	-	-
Власний капітал	1190	-	-
Власний капітал II	1195	21274	33636
Власний капітал III	1200	-	-
Власний капітал IV	1300	23560	35996

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Власний капітал (власний) капітал	1400	16000	16000
Власний капітал (власний) капітал	1401	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1405	-	186
Власний капітал (власний) капітал	1410	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1411	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1412	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1415	52	53
Власний капітал (власний) капітал	1420	975	1001
Власний капітал (власний) капітал	1425	( 211 )	( 42 )
Власний капітал (власний) капітал	1430	( - )	( - )
Власний капітал (власний) капітал	1435	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1495	16816	17198
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Власний капітал (власний) капітал	1500	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1505	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1510	5500	10000
Власний капітал (власний) капітал	1515	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1520	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1521	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1525	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1526	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1530	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1531	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1532	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1533	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1534	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1535	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1540	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1545	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1595	5500	10000
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Власний капітал (власний) капітал	1600	658	-
Власний капітал (власний) капітал	1605	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1610	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1615	243	312
Власний капітал (власний) капітал	1620	79	206
Власний капітал (власний) капітал	1621	-	203
Власний капітал (власний) капітал	1625	51	53
Власний капітал (власний) капітал	1630	120	129
Власний капітал (власний) капітал	1635	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1640	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1645	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1650	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1660	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1665	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1670	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1690	93	8098
Власний капітал (власний) капітал	1695	1244	8798
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Власний капітал (власний) капітал	1700	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
Власний капітал (власний) капітал	1800	-	-
Власний капітал (власний) капітал	1900	23560	35996

Керівник

Головний бухгалтер



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2014 | 01 | 01

Повне товариство "ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ "МАСТ" І КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

31627374

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за рік 2013 р.**

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20920	-
Дохід з зроблених страхових премій	2010	-	-
Доходи від підписані, салова сума	2011	-	-
Доходи, передані у перестраховування	2012	-	-
Доходи резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Доходи частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Доходи від реалізації реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 9373 )	( - )
Доходи понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Фінансовий:</b>			
прибуток	2090	11547	-
збиток	2095	( - )	( - )
Доходи (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Доходи інших страхових резервів	2111	-	-
Доходи частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Доходи операційні доходи	2120	3398	-
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Доходи від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1386 )	( - )
Витрати на збут	2150	( 11280 )	( - )
Витрати операційні витрати	2180	( 436 )	( - )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1843	-
збиток	2195	( - )	( - )
Доходи від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	-
Інші доходи	2240	-	-
Доходи від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 1595 )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 19 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	230	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 204 )	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	26	-
збиток	2355	( - )	( - )



