

# Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і КОМПАНІЯ»

## 1. Загальна інформація.

Повне товариство «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (далі – Компанія) створено відповідно з рішенням Загальних зборів Учасників та є правонаступником Повного товариства «УКРАЇНСЬКА МІЖРЕГІОНАЛЬНА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ».

Метою діяльності Компанії є задоволення потреб суспільства у його продукції, праці та послугах, а також реалізація на основі одержаних прибутків соціальних та економічних інтересів учасників.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є надання фінансових кредитів під заставу та рахунок власних коштів; надання фінансових кредитів під заставу за рахунок залучених коштів; оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Компанія була зареєстрована Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 01 жовтня 2001 року, свідоцтво серія А01 №216959.

Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 31627374.

Свідоцтво про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ серії ЛД №64 від 31.08.2004р. Код фінансової установи 15.

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. Рішення про видачу Ліцензії від 21.05.2014р №1475.

22 грудня 2009 року Компанією була зареєстрована Нова редакція Засновницького договору. Зміни до Статутних документів у 2014 році не вносились.

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Компанії – 03022, Україна, м. Київ, вул. Амурська, 8.

Компанія зареєстрована як платник податків у ДПІ Голосіївського району м. Києва (код ДПІ-2650).

Станом на 31 грудня 2014 р до складу Компанії входять 70 відокремлених підрозділів, з яких 14 філій та 56 ломбардних відділень. Відокремлені підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами учасників.

Для підвищення ефективності діяльності Компанії та оптимізації витрат на ведення справи Загальними зборами учасників на підставі п. 5.2 ст. 5 Засновницького договору ПТ «Чесний ломбард» прийнято рішення:

- 17.01.2014 року про ліквідацію ломбардного відділення Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (066);

- 28.03.2014 року про ліквідацію ломбардного відділення Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (071);

- 03.10.2014 року про ліквідацію Артемівської філії Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (061);

- 10.10.2014 року про ліквідацію ломбардного відділення Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (041);

- 14.10.2014 року про ліквідацію ломбардних відділень Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (080), (086);

- 31.10.2014 року про ліквідацію Донецької філії Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (024), ломбардних відділень Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (027), (028), (079), (064) та (084);

- 31.12.2014 року про ліквідацію Кам'янець – Подільської філії Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (065) та ломбардного відділення Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (019).

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось. Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується на консолідованій основі за місцем розташування підприємства та його філій.

Компанія зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби як платник окремих видів податків за місцезнаходженням підпорядкованих безбалансових відокремлених підрозділів (податок з доходів фізичних осіб).

Податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Компанії.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників Компанії, на яких визначаються основні напрямки діяльності Компанії та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

У Товаристві створено одноособовий виконавчий орган – Директор. Директор вирішує усі питання діяльності Компанії, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції Директора.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Компанія є членом Всеукраїнської асоціації ломбардів.

Станом на 31.12.2014 року власниками істотної участі ПТ «Чесний ломбард» є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ДСТ» в розмір 20 % статутного (складеного) капіталу;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «МАСТ» в розмірі 80 % статутного (складеного) капіталу

Середньооблікова чисельність працюючих станом на 31 грудня 2014 року складає 208 осіб.

## *2. Основа складання фінансової звітності.*

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Компанія буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, як би Компанія не змогла продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Фінансова звітність Компанії складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), чинними протягом звітнього періоду. Враховуючи те, що фінансова звітність компанії буде складатися за МСФЗ вперше за 2014 рік, було здійснено ретроспективний перерахунок:

- залишків на 01.01.2013 р., на 31.12.2013 р. на 31.12.2014 р., а також
- фінансових результатів за 2013 та 2014 роки, згідно з редакцією МСФЗ, яка діяла на 31.12.2014 р.

Для трансформації звітності згідно з МСФЗ підприємство застосовує вже готову звітність за П(С)БО та аналітичні розшифровки до неї за статтями балансу і звіту про фінансові результати. Трансформація проводиться шляхом внесення відповідних коригувань та додаткових проводок з метою доведення активів, зобов'язань і капіталу до величини, за якою вони повинні відобразитися відповідно до МСФЗ.

Трансформацію фінансової звітності у звітність згідно з МСФЗ підприємство проводить з врахуванням впливу на неї специфіки фінансово-господарської діяльності, особливостей організації бухгалтерського обліку та облікової політики, наявності фінансових ресурсів та кваліфікованого персоналу.

ПТ «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» для складання першої фінансової звітності за 2014 рік та попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2013 рік, трансформацію фінансової звітності складеної за П(С)БО у звітність згідно з МСФЗ підприємство провело власними силами.

Трансформаційна комісія в процесі своєї роботи керувалась вимогами Концептуальної основи фінансової звітності (від 01.09.2010 р.), МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» та всіма діючими МСБО і МСФЗ, вимогами діючого законодавства України.

Ломбард на дату переходу:

- визнає усі активи та зобов'язання, визнання яких вимагають МСФЗ;
- не визнає статті активів та зобов'язань, якщо МСФЗ не дозволяють такого визнання;

- перекласифікувало статті, які визнавалися згідно з П(С)БО, як один вид активу, зобов'язання чи компонента капіталу, але, які згідно з МСФЗ є іншим видом активу, зобов'язання чи компонента капіталу;

- застосовує МСФЗ під час оцінювання визнаних активів та зобов'язань.

Фінансова звітність підготовлена відповідно принципу оцінки за первісною вартістю за винятком фінансових активів, що утримуються для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку – збитку (власного капіталу), які відображаються за справедливою вартістю.

Для складання попередньої фінансової звітності Компанії за МСФЗ за 2013 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2014, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ Компанією прийнята дата 01.01.2014 року, фінансова звітність Компанії за 2013 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Перша фінансова звітність Компанії за МСФЗ, у повному складі складена за 2014 рік.

Різниця, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу.

Компанія розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

Падіння обсягів операцій на ринках капіталу, в тому числі на ринку фінансових послуг, підвищило рівень невизначеності у економічному секторі України. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

### **3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.**

Протягом 2014 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Протягом 2014 року зміни до облікової політики не вносились.

### **4. Основні принципи бухгалтерського обліку.**

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії що здійснює регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2014 рік, складається в тисячах гривень.

#### **4.1. Оцінка статей балансу.**

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке

зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Компанії залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Компанії оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

#### 4.2. Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Компанії;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Компанією або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Компанії використовує:

- метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності);
- метод «витрати плюс», згідно з яким застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

Перелік пов'язаних сторін Компанії на 31.12.2014 року:

- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи:
  - ТОВ «МАСТ»
  - ТОВ «ДСТ»
  - Одинець Вадим Сергійович.

У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки по операціях поворотної фінансової допомоги.

Види та обсяги операцій, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2014 року, наведені в таблицях нижче:

Показники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Всього
Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2014 р. (тис. грн.) по:			
- операціях поворотної фінансової допомоги	0,00	6 610,00	6 610,00
<b>РАЗОМ</b>	<b>0,00</b>	<b>6 610,00</b>	<b>6 610,00</b>
Витрати за 2014 р. (тис. грн.) по:			
- операціях поворотної фінансової допомоги	0,00	0,00	0,00
<b>РАЗОМ</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Доходи за 2014 р. (тис. грн.) по:			

- операціях поворотної фінансової допомоги	0,00	0,00	0,00
<b>РАЗОМ</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### 4.3. Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 2500 грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 100 відсотків вартості об'єкта.

Діапазон строків корисного використання становить:

- будівлі та споруди	12 років;
- машини та обладнання	5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-5 років;
- інші основні засоби	12 років.

Річні норми амортизації:

- Будівлі та споруди	8,33%;
- машини та обладнання	8,33-20%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33-20%;
- інші	8,33-20%.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

Об'єкти з нульовою балансовою вартістю станом на 31.12.2014 року в складі основних засобів обліковуються обладнання яке повністю з амортизоване (нульова балансова вартість), але продовжує використовуватися в господарській діяльності підприємства. Первісна вартість повністю з амортизованих об'єктів становить 1 131 939,46грн.

Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються 100 % при введенні в експлуатацію. У фінансовій звітності зазначені об'єкти не відображені. МНА в грн. 31.12.2014р. за первісною вартістю 1 453 303,06грн., знос 1 453 303,06 грн. Балансова вартість 0,00грн. Знецінення активів Товариство оцінює балансову вартість матеріальних активів на предмет наявності ознак знецінення таких активів. Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності, коли певні події чи обставини вказують на те, що балансова вартість активу не зможе бути повністю відшкодована.

Всі відповідні до МСФЗ коригування з даного приводу відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) Компанії.

Нерухоме майно, що перебуває у заставі станом на 31.12.2014 р. за кредитним договором, укладеними з ПАТ «Укргазбанк» (дог. № 9/2011 від 22.04.2011 р.), наведене в таблиці:

Найменування	Адреса	Загальна площа, м. кв	Первісна вартість на 31.12.2014, грн.	Накопичена амортизація на 31.12.2014, грн.	Залишкова вартість на 31.12.2014, грн
1	2	3	4	5	6
Нежитлове приміщення	м. Київ, вул. О. Теліги, б 41 (літ «А»)	40,0	459791,58	208276,10	251515,48
<b>Разом</b>			459791,58	208276,10	251515,48

**ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		в тому числі:			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої, в т.ч. інвестиційна нерухомість	2005	786	25	-	-	5	5	160	-	17	-	2042	941	-	-	-	-
Машини та обладнання	1608	1221	47	-	-	38	36	130	-	50	-	1652	1315	-	-	-	-
Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	605	295	24	-	-	14	14	47	-	18	-	633	328	-	-	-	-
Інші основні засоби	612	294	75	-	-	7	7	58	-	13	-	693	345	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-	-	300	-	-	300	300	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>4830</b>	<b>2596</b>	<b>456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>364</b>	<b>362</b>	<b>695</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>5020</b>	<b>2929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблиці «Основні засоби» у графі 11 та 12 відображено рух основних засобів у межах балансу.



#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 1456 тис. грн. в тому числі:

- на поточних рахунках – 86,5 тис. грн.;
- каса – 1369,4 тис. грн.;
- інші рахунки в банку – 2,3 тис. грн.

#### ГРОШОВІ КОШТИ

Найменування показника	На кінець року, тис. грн.
Каса	1369
Поточні рахунки у банку	85
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	2
Грошові кошти в дорозі	0
Еквіваленти грошових коштів	0
<b>Разом</b>	<b>1456</b>

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Компанії не відбувались. Операцій з продажу та придбання майнових комплексів у 2014 році не було.

#### 4.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- дебіторську заборгованість за основною діяльністю;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення чистої реалізаційної вартості Компанія обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості окремо по кожній групі заборгованості за допомогою коефіцієнта сумнівності. Так забезпечується аналітичний облік по рахунку 38, який обліковується в розрізі груп сумнівних дебіторів.

#### ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1133			
Інша поточна дебіторська заборгованість	28525			
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	-			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	-			

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:

*— 38 —*



рядок 1125 "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги" – 1133 тис. грн., з яких:

- Розрахунки з вітчизняними покупцями - 1133 тис. грн.;

рядок 1130 "Аванси видані" – 351 тис. грн., з яких:

- Розрахунки за виданими авансами(в національній валюті) - 351 тис. грн.;

рядок 1155 "Інша поточна дебіторська заборгованість" – 28 525 тис. грн., з яких:

- Дебіторська заборгованість за основною діяльністю – 12 237 тис. грн.;
- Дебіторську заборгованість працівників та інших осіб – 37 тис. грн.;
- Дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата – 1 523 тис.грн.;
- Інша дебіторська заборгованість – 10 678 тис.грн.

#### 4.7. Запаси.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання та реалізації у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанією, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- товарів (брухт дорогоцінних металів, для реалізації до НБУ);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року з дати передачі їх в експлуатацію (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті використовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

У діяльності використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, тощо).

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються в умовній оцінці, визначеній нормативними документами, для обліку на позабалансовому рахунку або за вартістю придбання, якщо нормативними документами вартість бланків суворого обліку не встановлено, на позабалансовому рахунку 08 "Бланки суворої звітності на складі".

Одночасно з оприбуткуванням на позабалансових рахунках, придбані бланки суворого обліку відображаються на балансовому рахунку 209 "Інші матеріали" за вартістю придбання.

Балансова вартість запасів на 31.12.2014 року наведена в таблиці:

#### ЗАПАСИ

Найменування показника	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
Сировина і матеріали	5
Паливо	254
Тара і тарні матеріали	-
Будівельні матеріали	295
Інші матеріали	333
Малоцінні та швидкозношувані предмети	87
Товари	149

з них - активи на відповідальному зберіганні  
(позабалансовий рахунок 02)

#### 4.8. Інвестиційна нерухомість.

Компанія визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомості, які утримуються для отримання в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або з інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна, що засвідчується відповідно початком операційної оренди іншій стороні або початком зайняття власником нерухомості.

Якщо певні види нерухомого майна включають частину, яка утримується для одержання операційної плати, та іншу частину, яка утримується для виробничих потреб, і ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то нерухоме майно вважається інвестиційною нерухомістю, якщо частка нерухомості, яка утримується для виробничих потреб, перевищує 10 відсотків від загальної площі цього об'єкта нерухомого майна.

Справедлива вартість визнається на підставі поточної ринкової ціни. Якщо така інформація недоступна, застосовуються ціни останніх угод на менш активних ринках або оцінки незалежних оцінювачів.

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Станом на 31.12.2014р. інвестиційна нерухомість на балансі підприємства не обліковується.

#### 4.9. Власний капітал

Капітал Компанії обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Відображення операцій за рахунками 40 "Статутний капітал", 42 "Капітал у дооцінках", 43 "Резервний капітал", 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)", 45 "Вилучений капітал", 46 "Сплачений капітал" здійснюється тільки на балансі Головного офісу.

Вкладений капітал Компанії сформовано внесками учасників. Розмір вкладеного капіталу фіксовано в Засновницькому договорі Компанії. Збільшення вкладеного капіталу здійснюється рішенням Загальних зборів учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до діючого законодавства України.

У разі реалізації Компанією основних засобів або нематеріальних активів, дооцінка яких збережена на субрахунку 423 "Дооцінка активів", суми такої дооцінки переносяться на рахунок 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)".

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та сплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та планованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру. Протоколом загальних зборів від 31.12.2014р. прийнято рішення спрямувати частину нерозподіленого прибутку 2012 року в розмірі 250,0 тис. грн. в резервний фонд Товариства.

Розмір резервного капіталу Компанії на кінець 2014 року становить 303 тис. грн.

Складений капітал Компанії на 31.12.2014 р. становить 16 000 тис. грн.

Сплачений капітал становить 15 958 тис. грн.

Капітал у дооцінках – 186 тис. грн.

## 5.0. Резерви.

Страховий резерв Компанії формується згідно Правил формування страхового резерву ПТ «Чесний ломбард», затверджених рішенням Загальних зборів учасників, Податкового Кодексу України, ЗУ України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних та операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03. 2011 №111, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України за №381/19119 (далі-Методика), інших нормативно-правових актів. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату ломбарду таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування визначеній згідно з Методикою. Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат ломбарду, не може перевищувати розміру, що встановлюється відповідним законом про ломбарди, але не більше 10% відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупність зобов'язань дебіторів ломбарду на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності ломбарду.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику. Керівник ломбарду виносить професійне судження щодо рівня ризику та класифікує елементи розрахункової бази страхового резерву за категоріями ризику, що передбачені Методикою. Для визначення розміру страхового резерву в 2014 році встановлена перша категорія ризику з нульовою нормою резервування.

Резерви Компанії сформовані в повному обсязі у відповідності до вимог чинних законодавчих актів України.

### 5.1. Кредиторська заборгованість.

#### Кредиторська заборгованість

Заборгованість перед постачальниками за товари, роботи та послуги в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт.

#### Інші поточні зобов'язання.

До інших поточних зобов'язань Компанії відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками
- розрахунки по договорам поворотної фінансової допомоги.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу:

**рядок 1615 “Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 17 тис. грн., з яких:**

- Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ – 6 тис. грн.;
- За отримані послуги по охороні – 3 тис. грн.;
- За отримані послуги з оренди приміщень – 7 тис. грн.;
- Розрахунки з постачальниками за послуги з переведення вантажів – 1 тис. грн.;
- Інша заборгованість – 0 тис. грн.

**рядок 1690 “Інші поточні зобов'язання” – 7213 тис. грн., з яких:**

- Розрахунки з пов'язаними особами – 6 610 тис. грн.;
- Розрахунки з страховими компаніями – 229 тис. грн.;
- Розрахунки з іншими кредиторами – 374 тис. грн.

### 5.3. Потенційні зобов'язання Ломбарду.

Розгляд справ у суді.

У ході нормального ведення бізнесу, виходячи із власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Ломбарду вважає, що Ломбард не понесе істотних збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у даній фінансовій звітності відповідний резерв станом на 31.12.2014р. не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Ломбарду може бути оскаржена податковими органами.

Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

Керівництво вважає, що діяльність Ломбарду здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Ломбард нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Ломбарду на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

### 5.4. Кредити.

Первісна оцінка кредитів проводиться за собівартістю, яка є вартістю отриманої компенсації. Проценти за кредитами визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони виникають.

Компанія на балансі обліковує довгостроковий банківський кредит у сумі 10 000 тис. грн.

### 5.5. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів та понесених витрат Компанією за 2014 рік наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ		
Найменування показника	Доходи	Витрати
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати	-	-
Операційна оренда активів	-	-
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	1135	11
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-
Інші операційні доходи і витрати	159	308
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	-
непродуктивні витрати і втрати	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	-	-
дочірні підприємства	-	-
спільну діяльність	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X
Проценти	X	1800
Фінансова оренда активів	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	2	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	-	-

Реалізація необоротних активів	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X
Списання необоротних активів	X	1
Інші доходи і витрати	-	-
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-

### 5.5.1 Визнання доходів.

Сума процентів нараховується в день повернення кредиту Позичальником за договором фінансового кредиту або в день звернення стягнення на предмет закладу згідно умов Договору фінансового кредиту. У разі, якщо Позичальник прострочив виконання зобов'язання у визначений строк, а Кредитодавець не звернув стягнення на закладене майно Позичальника, Позичальник сплачує проценти виходячи з фактичного строку користування кредитом та штраф. У випадку звернення стягнення на заставне майно штраф не нараховується.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із основною діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

**Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) отриманий у сумі 34927 тис. грн.**

**Інший операційний дохід - 1294 тис. грн., з яких:**

- Штрафи, пені, неустойки - 1135 тис. грн.;
- інші доходи від операційної діяльності - 159 тис. грн.

**Фінансовий дохід - 2 тис. грн., з яких:**

- відсотки по залишках на розрахункових рахунках - 2 тис. грн.;

### 5.5.2. Визнання витрат.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

**Операційні витрати Компанії за 2014 рік становлять - 12 034 тис. грн., з яких:**

- матеріальні затрати - 388 тис. грн.;
- витрати на оплату праці - 3320 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи - 1299 тис. грн.;
- амортизація - 542 тис. грн.;
- інші операційні витрати - 6485 тис. грн.;

**Фінансові витрати - 1800 тис. грн., з яких:**

- відсотки за кредити - 1800 тис. грн.

**Інші витрати - 1 тис. грн., з яких:**

- списання необоротних активів - 1 тис. грн.;

У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів.

### 5.6. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Компанії здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від діяльності Компанії оподатковуються за ставкою 18% у 2014 р. (згідно п. 10 Підрозділу 4 Розділу XX Перехідні положення Податкового кодексу України).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає 320 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток в цілому по Компанії склав 264 тис. грн.

#### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Найменування показника	Сума, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	264
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	264
у тому числі: поточний податок на прибуток	264
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-

Фінансовий результат від звичайної діяльності після оподаткування у 2014 році - 56 тис. грн. прибутку.

Чистий прибуток по Компанії за 2014 рік складає 56 тис. грн.

#### 5.7. Управління фінансовими ризиками

Стабільність української економіки в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки у цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Ломбарду. Керівництво вважає, що вживаються всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з яким у Ломбарду виникає кредитний ризик - це грошові кошти. Максимальний рівень кредитного ризику, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку зі змінами вартості дорогоцінних металів на світовому ринку.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2014 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2014 року та на 1 січня 2014 року всі фінансові зобов'язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2014 році.

### 5.8. Звітність за сегментами.

Компанія у своїй діяльності виділяє господарські сегменти.

Господарський сегмент - відокремлювана частина діяльності Компанії з надання послуг, яка відрізняється від інших:

- видом послуг;
- способом отримання доходу;
- характером виробничого процесу;
- характерними для цієї діяльності ризиками.

Відповідно до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність ломбардів, ломбард є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Таким чином, Компанія у своїй діяльності виділяє тільки один сегмент.

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті		Усього	
		Ломбардні послуги		Інші послуги		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Доходи звітних сегментів:									
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	36221	24318	-	-	-	-	36221	24318
з них:									
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	011	34927	20920					34927	20920
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	1294	3398					1294	3398
Фінансові доходи звітних сегментів	020	2	1	-	-	-	-	2	1
з них:									
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо	021	-	-	-	-	-	-	-	-

інші фінансові доходи	022	2	1					2	1
інші доходи	030	-	-	-	-	-	-	-	-
всього доходів звітних сегментів	040	36223	24319	-	-	-	-	36223	24319
нерозподілені доходи	050	X	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
доходи від операційної діяльності	051	X	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	X	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	X	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
всього доходів Компанії (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	36223	24319	-	-	-	-	36223	24319
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Витрати звітних сегментів:									
витрати операційної діяльності	080	22068	9373					22068	9373
з них:		22068	9373					22068	9373
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	081								
іншим звітним сегментам	082	-	-					-	-
адміністративні витрати	090	1417	1386					1417	1386
витрати на збут	100	10298	11280					10298	11280
інші операційні витрати	110	319	436					319	436
Фінансові витрати звітних сегментів	120	1800	1595					1800	1595
з них:									
витрати від участі в капіталі, які неможливо середньо можна віднести до звітного сегмента	121							-	-
	122	1800	1595					1800	1595
інші витрати	130	1	19					1	19
всього витрат звітних сегментів	140	35903	24089					35903	24089
нерозподілені витрати	150	X	X	x	x	264	204	X	X
з них:									
адміністративні, фінансові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	x	X
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	x	X
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	x	X
податок на прибуток	154	x	x	x	x	264	204	x	X
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
всього витрат Компанії (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	35903	24089	-	-	264	204	35903	24089
Фінансовий результат операційної діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	320	230					320	230

- 110 -



Фінансовий результат Компанії (70 - р. 170)	190	320	230			(264)	(204)	56	26
Активи звітних звітних	200	34692	35996					34692	35996
з них:									
оборотні активи	201	2096	2360					2096	2360
пасиви	202	1123	469					1123	469
дебіторська зобов'язаність за товари, роботи, послуги	203	1133	6767					1133	6767
зобов'язаність за товари, роботи, послуги	204	28524	24874					28524	24874
інше	205	1816	1526					1816	1526
поділені активи	220	X	x	x	x	-	-	X	-
з них:	221	x	x	x	x	-	-	x	-
	222	x	x	x	x	-	-	x	-
	223	x	x	x	x	-	-	x	-
	224	x	x	x	x	-	-	x	-
загальної активів Компанії	230	34692	35996	-	-	-	-	34692	35996
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
зобов'язання звітних звітних	240	17213	18798					17213	18798
з них:	241	17213	18798					17213	18798
	242								
	243								
	244								
поділені зобов'язання	260	x	x	x	x	-	-	x	X
з них:	261	x	x	x	x	-	-	x	X
	262	x	x	x	x	-	-	x	X
	263	x	x	x	x	-	-	x	X
	264	x	x	x	x	-	-	x	X
загальної зобов'язань Компанії (240 + р. 260)	270	17213	18798	-	-	-	-	17213	18798
капітальні інвестиції	280	382	791	-	-	-	-	382	791
амортизація оборотних активів	290	395	904	-	-	-	-	395	904

### 5.9. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2014 року здійснювалось внутрішнім аудитором. В своїй роботі внутрішній аудитор керується Законом України від 07.09.99р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Законом України «Про аудиторську діяльність» та міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та консультативних послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (МСААНВ), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 № 229/7 (надалі – МСА).

Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 27.09.2005, № 4660 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" та Положеннями про проведення внутрішнього аудиту (контролю) ПТ «Чесний ломбард» затвердженим протоколом Загальних Зборів учасників ПТ «Чесний ломбард» від 02 січня 2013 року.

У 2014 році внутрішнім аудитором наскрізно проведена перевірка:

- Порядку надання фінансових послуг Товариством.
- Організації обліку договорів надання фінансових послуг.
- Порядку зберігання документів фінансової установи.
- Організація діяльності відокремлених підрозділів.

- Порядку формування резервних та інших фондів Товариства та їх розміщення й обліку
- Порядку зберігання та захисту інформації, а також наявність внутрішніх правил, інструкцій, методик тощо.
- Рівня комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності ломбарду.
- Організації бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням ломбарду.
- Обліку основних засобів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів
- Професійної відповідності працівників ломбарду, а також виявлені випадки перевищення повноважень посадовими особами ломбарду.
- Розрахунково – касові документи, договори, фінансова і статистична звітність, інша документація.
- Кадрової політики підприємства, наявність розроблених посадових та функціональних обов'язків.
- Структури управління.
- Інвентаризації основних засобів.
- Організації внутрішніх перевірок. Матеріали ревізій.
- Розкриття інформації щодо достовірності подання та повноти визначення фінансових результатів Товариства
- Порядку надання фінансових послуг Товариством.

За результатами проведених перевірок складений Звіт внутрішнього аудитора з відображенням виявлених недоліків, підготовлені нормативні документи з рекомендаціями та вказівками щодо їх усунення. Узагальнена інформація про результати перевірок та стан усунення недоліків шоквартально доводилась до відома всіх керівників структурних підрозділів.

#### **6. Коригування звітності відповідно до вимог МСФЗ.**

Порівняльні дані станом на 01.01.2015 р. та за 2014 і 2013 рік, наведені у фінансовій звітності, містять коригування порівняно з звітністю, складеною за НП(С)БО.

До початку складання річної фінансової звітності були перекласифіковані статті, які згідно НП(С)БО визнавались як один вид активу, зобов'язання або компонента капіталу, але які згідно МСФЗ є іншим видом активу, зобов'язання чи компоненту. Таким чином, Витрати майбутніх періодів перекласифіковані в Аванси видані та Іншу дебіторську заборгованість.

Нематеріальні активи відображені за залишковою вартістю. В цілому, коригування звітності відповідно до вимог МСФЗ не вплинуло на капітал Компанії.

#### **7. Події після дати складання звітності**

Події після звітної дати не відбувались.

Керівник \_\_\_\_\_ /Козак В.В./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /Тимошенко В.В./

