

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»  
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»  
СТАНОМ НА 31.12.2014Р.

м. Київ  
2015р.

зобов'язання і забезпечення

в кредиторська заборгованість станом на 31.12.2014р. за товари, роботи, послуги складає 63 тис. грн., за розрахунками з бюджетом складає 4 тис. грн., за розрахунками зі страхування 5 тис. грн., за розрахунками з оплати праці 11 тис. грн.

Для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпускних, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на 31.12.2014р. ці поточні забезпечення складають 23 тис. грн.

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за позиками товариством створюється страховий резерв відповідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву на покриття ризиків неповернення основних операцій (за винятком позабалансових, крім операцій з придбаннями цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою ставкою), 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 01.03.2011р. №111. Заборгованість по наданим позикам віднесено до першої категорії ризику, страховий резерв станом на 31.12.2014р. дорівнює 0 тис. грн.

•Йду думку, зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в Сутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відсутність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Інформація про власний капітал

Власний капітал

Станом на 31.12.2014р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПУБЛІЧНЕ ТОВАРИСТВО «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» становить 400000,00 грн.

Перелік учасників товариства станом на 31.12.2014р.:

Учасники	Сума внеску до складеного капіталу, грн.	Частка в складеному капіталі, %
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ»	160000,00	40
ТОВ «ТАНЖЕР-ФІНАНСІ»	240000,00	60
Всього	400000,00	100

Жвіутний (складений) капітал Товариства сформований за рахунок внесків учасників грошовими коштами, що складає 100% від розміру Статутного (складеного) капіталу Товариства.

Класифікація внесків до статутного (складеного) капіталу підтверджується первинними документами та відображена в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», у «Балансі» Товариства - по рядку № 1400.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2014р. резервний капітал Товариства становить 3 тис. грн.

Непокритий збиток

в кінець перевіряемого періоду товариство має непокритий збиток в сумі 75 тис. грн.

Структура власного капіталу станом на 31.12.2014р. відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 Закону «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №9981.

нашу думку, структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог законодавства.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток

Інформація про результати діяльності (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється відповідно до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід товариства за 2014р. дорівнює 571 тис. грн. Поняття, оцінка, класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСЮ 1 «Подання фінансових звітів», МСЮ 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 381 тис. грн. Адміністративні витрати 110 тис. грн. Інші витрати 20 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються в Звіті

• фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), складаються з сум поточного і відстроченого податків і з доходу.

\* Зеті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) товариства за рік, який закінчився 31.12.2014р., поточного податку на прибуток складає 0 тис.грн. Сума відстроченого податку на прибуток не зсуювалась. Станом на 31.12.2014р. Баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про чені податкові активи або відстрочені податкові зобов'язання товариства, упж або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в ^перському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 57 тис.грн.

[Янкриття інформації щодо річних звітних даних, які надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

jW III і дані за 2014р., що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг включають: Загальну інформація про ломбард (додаток 1), Звіт про склад вів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3). Складання і подання [•формації у звітних даних товариства в 2014р. в цілому відповідає вимогам "Порядка складання та •шннн звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України", квердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від [•Li 1.2004р. №2740 із змінами та доповненнями.

І ш о наданих до перевірки документів у 2014р. діяльність ломбарду характеризується наступними навиками:

Лбаі про кредитну діяльність:

-Сума наданих фінансових кредитів під заставу - 2535,30 тис.грн., в тому числі:

I-Нфобів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння — 2535,30 тис.грн.;

-івюго майна- 0,00 тис.грн.

-Ітвнчна вартість майна, прийнятого в заставу - 3124,90 тис.грн.;

-Сума погашених фінансових кредитів - 2312,80 тис.грн., у тому числі:

- аогашено за рахунок майна наданого в заставу - 313,70 тис.грн.

-Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами - 571,10 тис.грн.;

-Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами - 572,00 тис.грн.

-аогашено за рахунок майна, наданого у заставу - 93,40 тис.грн.

-Загальна сума отриманого доходу -564,80 тис.грн., у тому числі:

-зараховані проценти за користування фінансовими кредитами — 571,10 тис.грн.;

-«рахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими юедитами — 0,00 тис.грн.;

-Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ) - -6,30 тис.грн.;

-••пі доходи - 0,00 тас.грн.

Лбаі про доходи та витрати:

Загальна сума витрат - 507,70 тис.грн., а саме:

-«прати на заробітну плату - 152,10 тис.грн.;

-•втрати на оренду - 242,80 тис.грн.;

-«•трати на охорону - 17,10 тис.грн.;

-штрати на формування резерву для покриття ризиків - 3,00 тис.грн.;

-фінансові витрати — 3,00 тис.грн.;

-івпі витрати - 89,70 тис.грн.

Статистична інформація:

-Кількість наданих фінансових кредитів під заставу- 3004:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння — 3004;

-Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу —370

-Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами -247,80

Товариством, в цілому, виконувались вимоги «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та заповненнями.

#### Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимоги Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III,

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

#### Безперервність господарської діяльності товариства

шення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у гідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому лтньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені зів. а також на даних бухгалтерського обліку товариства та проведених бесід (наданих запитів) мінському персоналу по даному питанню, не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під і здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

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

ор ПП «АФ АУДИТ-ОПТІМ»

ікат аудитора серії А № 001147 від 28.04.1994р.)<sup>1</sup>



т р у ш к е в и ч т м

Щ и ч і ПП «АФ АУДИТ-ОПТІМ»

сертифікат аудитора серії А № 006018 від 26.12.2005р.)<sup>1</sup>

Приймаченко І.В.

ісга видачі аудиторського висновку 24.04.2015р.

і Київ

**ДОДАТОК2**  
до Аудиторського висновку  
(звіту незалежного аудитора)

**ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛЮМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»  
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»**

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

Показники	Станом на 31.12.2014р.	Примітки
Коефіцієнт ліквідності		
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КЛ1)	3,94	417/106
Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів обсяг поточних зобов'язань за кредитами і розрахунками. Теоретичне значення - не менше 2,0 - 2,5		
КЛ1 = II розд. Активу балансу (ряд. 1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд. 1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд. 1695)		
•X Проміжний (коефіцієнт покриття) (КЛ2)	3,94	(17+376+24)/106
Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити короткострокові зобов'язання за рахунок коштів на поточному та розрахунковому рахунках в установах банку, а також коштів у короткострокових цінних паперах та дебіторської заборгованості. Теоретичне значення - не менше 0,7 - 0,8.		
КЛ2 = дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) (ряд. 1125) + дебіторська заборгованість за розрахунками (ряд. 1130 - 1160) + грошові кошти (ряд. 1165) + інші оборотні активи (ряд. 1190) / II розд. Пасиву балансу (ряд. 1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд. 1695)		
RLS Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності (КЛЗ)	0,23	24/106
Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити негайно короткострокові зобов'язання швидко ліквідними грошовими коштами та цінними паперами. Теоретичне значення - не менше 0,2 - 0,25.		
КЛЗ = грошові кошти (ряд. 1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд. 160) / III розд. Пасиву балансу (ряд. 1695)		
Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (КСК):	0,34	106/ (328-17)
Який характеризує залежність підприємства від залучених засобів. Теоретичне значення - не більше 1,0		
КСК = II розд. Пасиву балансу (ряд. 1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд. 1695) / I розд. Пасиву балансу (ряд. 1495) - I розд. Активу балансу (ряд. 1095)		
Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) (КФН):	3,10	328 /106
Який свідчить про питому вагу власних коштів у загальній сумі заборгованості. Теоретичне значення-не менше 0,2		
КФН= I розд. Пасиву балансу (ряд. 1495) / II розд. Пасиву балансу (ряд. 1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд. 1695)		
Коефіцієнт маневреності власних коштів (КМ):	0,95	(328-17) /328
Який характеризує ступінь мобільності використання власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,5.		
КМ = I розд. Пасиву балансу (ряд. 1495) - I розд. Активу балансу (ряд. 1095) / I розд. Пасиву балансу (ряд. 1495)		
Коефіцієнт покриття інвестицій (КПІ):	0,76	328/434
Який характеризує яка частина активу фінансується за рахунок стійких джерел-власних коштів і довгострокових кредитів. Теоретичне значення-не менше 0,85-0,90.		
КПІ = I розд. Пасиву балансу (ряд. 1495) + II розд. Пасиву балансу (ряд. 1595) / Підсумок Активу балансу (ряд. 1300)		
Ik Коефіцієнт покриття балансу (КПБ):	3,94	417/ 106
Який характеризує те, наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Теоретичне значення-не менше 1,0.		
КПБ = II розд. Активу балансу (ряд. 1195) / III розд. Пасиву балансу (ряд. 1695)		
** Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (КЕВВК):	0,18	57/328
Який характеризує скільки прибутку дає 1 грн. власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,4.		
КЕВВК = Фінансовий результат від звичайної діяльності (ряд. 2350 Звіту про фін. результати) / I розд. Пасиву балансу (ряд. 1495)		

та оцінка показників платоспроможності та фінансової стабільності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» проводилась з дотриманням усіх вимог проведення бухгалтерського та фінансового аналізу з використанням економічних методів, що не суперечать діючому законодавству.

**Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)** дає загальну оцінку ліквідності активів, показує скільки поточних активів приходиться на одну гривню поточних зобов'язань. Обчислюється як відношення поточних активів до поточних зобов'язань. Протягом 2014р. коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становив 1,2, що свідчить про те, що товариство може своєчасно погашати свої поточні зобов'язання.

**Коефіцієнт абсолютної ліквідності** показує яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може погашена моментально та обчислюється як відношення грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов'язань та доходів майбутніх періодів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності в 2014р. становив 0,8, що свідчить про високу можливість товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

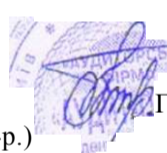
**Коефіцієнт структури капіталу (фінансування)** визначає співвідношення залучених та власних засобів та характеризує залежність від залучених засобів. Коефіцієнт фінансування в 2014р. становив 0,3, що свідчить про високу залежність власного капіталу від залучених засобів.

**Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності)** визначає долю капіталу власників в загальній сумі капіталу, вкладеного в майно. Обчислюється як відношення власного капіталу до підсумку балансу. Коефіцієнт фінансової стійкості в 2014р. становив 0,7, що свідчить про те, що товариство має високу питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.


**Індекс ефективності використання власних коштів** розраховується як відношення чистого прибутку до власного капіталу і характеризує ефективність використання власних коштів. Значення індексу в 2014р. знаходиться поза межами норми.

Стримані показники фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ за 2014р., в цілому, свідчать про стабільний розвиток товариства і його фінансову незалежність протягом звітного періоду.

Менеджер ПП «АФ АУДИТ-ОПІМ»  
І «сертифікат аудитора серії А № 001147 від 28.04.1994р.)

 **Шк**  
Група компаній «КСВІЧ Т.М.»

Менеджер ПП «АФ АУДИТ-ОПІМ»  
«сертифікат аудитора серії А № 006018  
•л 26.12.2005р.)

 **ж и**  
Приймаченко І.В.

Дата видачі аудиторського висновку 24.04.2015р.  
м. Київ

**балансу, повноту та достовірність  
даних перевірено та підтверджено**

37027033



**Трушкевич Т.М.**

Додаток І  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку  
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство: Швидка яотика "ТОВ Двір фінансів" компанія  
 Територія: Шумське району  
 організаційно-правова форма господарювання: Повне Товариство  
 Вид економічної діяльності: інші види кредитування  
 Середня кількість працівників: 7  
 Адреса, телефон: м.КмТв вул.Мельніков\* будинок 2/10 квартира 14  
 КОДИ: 01.01.2015  
 за СД РІОУ: 37027033  
 за КОАТУУ: 8039100000  
 за КОПФГ: ш  
 за КВЕД: 2781624

диниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові  
 \*указники якого наводяться а гривнях з копейками)  
 Складено (зробити позначку Ч\* у відповідній клітинці):  
 \* положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 \*и міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня І 2014 року

Форма Кя 1

КоязаДКУД 1801001

Актив	Код р/лска	На початок «пмого періоду»	На кінець звітного юфіцау
I	2	3	4
<b>1. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000		1
первісна вартість	1001	П	11
накопичена амортизація	1002		10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	ЦІ	-
Оновт засоби:	1010	13	16
первісна вартість	1011	25	33
\ знос	1012	12	17
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016		-
г ЗНС	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
«акопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
зал фінансові інвестиції	11035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-
Відстрочені податкові активи	1045		-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні виграти	1060	-	-
»лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1995	18	17
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	Б
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками и виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
л тому числі з податку- на прибуток	1136	-	-
з перехованих доходів	1140	18	17
а внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Блоа поточна дебіторська заборгованість	1155	172	376
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	75	24
і Гопака	1166	72	-
хунки в дамках	1167	3	5
Виграти майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
х тому числі в.	1181	-	і У

Плюс	Код рядка	На початок •шлімом періоду	На кінець
1	2	3	4
Каланс	1300		283
<b>І. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	400	
Внески до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
Емісійний дохід	1411	-	
Накоплені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-129	
Неоплачений капітал	1425	(-)	
Випучений капітал	1430	(-)	
Інші резерви	1435	-	
Усього за розділом І	1495	271	
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і габезачення</b>			
Відстрелені податкові зобов'язання	1500	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Довгострокові забезпечення виплат персоналу	1521	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Благодійна допомога	1526	-	
Страхові резерви	1530	-	
у тому числі	1531	-	
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	
І резерв збитків або резерв належних вищег	1533	-	
І резерв незроблених промін	1534	-	
Інші страхові резерви	1535	-	
Інвестиційні контракти	1540	-	
Приховий фонд	1545	-	
Резерв на виплату джекпоту	1545	-	
Усього за розділом ІІ	1595	-	
<b>ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Векселі видані	1605	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	63
розрахунками з бюджетом	1620	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	3
розрахунками зі страхування	1625	-	5
розрахунками а оплати прані	1630	-	11
за операними авансами	1635	-	
за розрахунками з учасниками	1640	-	
із внутрішніх розрахунків	1645	-	
за страхового діяльності	1650	-	
Поточні забезпечення	1660	12	23
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Відстрелені комісійні доходи від верестраховиків	1670	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	
Усього за розділом ІІІ	1695	12	106
ІV. Зобов'язано», вив'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	
У. Чиста вартість активів недержану» пенсійного фонду	1800	-	
І Баланс	1900		434

Керівник \_\_\_\_\_ **Ліягаж** у **Ліващенко Олег Анатолійович**  
 (міді пі пр'їц)  
 головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **Іванова Анна Вікторівна**  
 (ІІІ) ЧТ **Іванова Анна Вікторівна**  
 (ІІІ) ЧТ **Іванова Анна Вікторівна**



Відомості • гвдцу шпрямки СИМ «іковні адм. да реімус ДФМУ квірку у сфат оітжпії.



Фінансова звітність перевірена та підтверджена

П П ^ А у д и т - О п т і м » .

37027033

ф г к я н ш р ш — компанія

Т. М. Угвушкевич

а, число)

КОДИ
01.01.2015
37027033

417

434

Звіт про фінансові результати ^Звіт про

3.1 рік

2014

У КРАЇНІ ЗВІТНОГО періоду

Формо №2

ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

400	Стаття	І ф н в м	І	W	Із дня Д період
	І				я — ІІІІІІІІ
	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		1	391
	Чисті зароблені страхові премії	2010			• 1
	Премії відпущені, валова сума	2011			
	Премії, передані у перестраховування	2012			
	Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013			2J
	Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014			• I
	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050			г 2b» I
	чисті понесені збитки за страховими випадками	2070			
	Валовий* прибуток	2090		1	ш
	збиток	2095			«• 11
	Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	
	Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110			
	Зміна інших страхових резервів, валове сума	2111			- 1
	Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	
	Інші операційні доходи	2120		Et	- 1
	Дохід від зміни вартості еквівалентів. Які оцінюються за справедливою вартістю	2121			~ 1
	Зохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122			- 1
	Адміністративні витрати	2130			
	витрати на збут	2150			N
	Інші операційні витрати	2180			# u
	Витрати від зміни вартості інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			- 1
	Внутрішній лід первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2112			
	Фінансовий результат до оподаткування:				
	прибуток	2190		Я	o i
	збиток	2195		(« 1	
	Доходи від участі в капіталі	2200		-	
	Інші фінансові доходи	2220			
	інші доходи	2240		;	- 1
	Дохід від благодійної допомоги	2241		» 1	- 1
	Інші фінансові витрати	2250		1-;	- i
	витрати від участі в капіталі	2255		1*1	
	Інші витрати	2270		1-1	117J
	Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		.	-
	Фінансовий результат до оподаткування:				
	прибуток	2290		10]	
	збиток	2295			1*1
	Витрата (дохід) з податку на прибуток	2300		3	1*1
	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			^ J
	Чистий фінансовий результат:				
	прибуток	2350		57	34
	збиток	2355		I i i	I z U

и. сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	
Накопичені курсові різниці	2410		* y
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний ДОХІД	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	- 1	- J
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	• 1	- 1
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		- 1
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	57]	341

ПІ ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИРАТ

Назва статті	Код рядка	Значення	а
i	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	\$	х і
витрати на оплату праці	2505		а»!
Відрахування на соціальні заходи	2510	41 i	JS]
Амортизація	2515		

a

; Інші операційні витрати	2520		Х4Л
Разом	2550		511
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ ЛІХІЛІ			
Назва	Код рядка	3* звітний період	Зв аналогічний * попереднього періоду
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	ш	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1 -	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	ш	
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



\*ова звітність перевірена та підтверджена  
 ПП «АФ «Аудит-Оптім».



р ш ^ і к е в и ч Т.М.

Дата (ріку місяць, число)

КОДИ

01.01.2015

за СДРПОУ

37027033

(найменування)

Звіт про рух грошових кштів (за прямим методом)

№ 1 | і грудня | і 2014 | року

Форма № В

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рммі	3* звітний період	За «алогчний період попереднього року
1	2	3	4
<b>Б Рух коштів у результаті операційно? діяльності</b>			
Народження від Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	879	589
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	2
Народження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Народження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Народження від повернення авансів	3020	-	-
Народження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Народження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Народження від операційної Оренди	3040	-	-
Народження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Народження від страхових премій	3050	-	-
Народження фінансових установ від повернення позик	3055	1999	1905
Інші народження	3095	-	121
Витрачання на оплату. Товарів (робіт, послуг)	3100	( 256)	( 181)
Праці	3105	( 87)	( 89)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 40)	( 38)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7)	( 7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оіаєту цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	2535	2128
Інші витрачання	3190	( 4)	( 254)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( -51)</b>	<b>( -80)</b>
<b>В Рух коштів у результаті інвестиційно? діяльності</b>			
Народження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
необорстних активів	3205	-	-
Народження від отриманих дивідендів	3215	-	-
ВІДСОТКІВ	3220	-	-
Народження від деривативів	3225	-	-
Народження від погашення позик	3230	-	-
Народження від вибуття дочірнього підприємства ти іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші народження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( -)	( -)
необоротних активів	3260	( -)	( -)
Виплати за деривативами	3270	( -)	( -)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської оаиниш	3280	-	-
Інші платежі	3290	( -)	( -)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Щ Рух коштів у результаті фінансово? діяльності</b>			
Народження від Власного капіталу	3300	-	108
Отримання позик	3305	-	-
Народження від продажу частки в дочірньому підприємств»	3310	-	-
Інші народження	3340	-	-
Витрачання на: Викип власних акцій	3345	( -)	( -)

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»  
СТАНОМ НА 31 ЛІ.2014Р.

Адресат:  
Керівництву  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА  
ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»  
можливим користувачам річної фінансової звітності,  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг України

§ 1 ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

Повне найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»
Код за СДРПОУ	37027033
Код за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація
Дата реєстрації	15.04.2010р.
Юридична адреса товариства	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 2/10, корп. 14.
Фактичне місцезнаходження товариства	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 2/10, корп. 14.
Головні посадові особи на товаристві: Голова Товариства Головний бухгалтер	Коваленко Олег Анатолійович Іванова Анна Вікторівна

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування аудиторської Фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код за СДРПОУ	21613474
Юридична адреса	м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд.34, корп. 4
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1
Дата та номер запису в ЄДР • У-ініші і осіб та фізичних осіб- ядірис чнів про проведення лсрвжквжкої реєстрації	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Свідоцтво про включення до реєстру о Согт» аудиторської діяльності	№0295 Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 04.11.2015р.
С ш м т м про відповідність системи о а т р а ш якості	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. №304/4, строком до 31.12.2019р.
г ш и т и і про внесення до реєстру авіаторських фірм та аудиторів, які	Реєстраційний №0001, строк дії Свідоцтва з 08.05.2013р. по 04.11.2015р.

Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві»	3370	-	-
Витрачання на виплати неконгроябовиим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Тисячі платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів» від фінансової діяльності	3395	-	108
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-51	28
Залишок коштів на початок року	3405	75	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів»	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24	75

Керівник

Головний бухгалтер


 Коваленко Олег Анатолійович  
(підпис)  
 (ініціали та прізвище)  
 Іванова Анна Вікторівна  
(підпис)  
підприємця

у ТОВ «БАРД» ж  
 ішда АГШЖАГ<sup>1</sup>  
 ТОВ «ФІНАНСВ  
 . . і Ц ш ш  
 Ідентифікаційний  
 код 37027033

М.П.



фінансо  
 ПП  
 Директор  
 Кер  
 Голо

Фінансова звітність перевірена та

Щгшсрджена  
ПІП АФ «Жудит-Оптім».

іреіеК» Т ПУТКЕВИМ .

Мідпріємствіа  
код 21613

«Подис^овариство"Ломбард Швидка позика"ТОВ Двір фінансів"Г  
комданЬ»

37027033

Дата (рік, місяць, *чит*)

КОДИ

01.01.2015

заЄДРПОУ

37027033

Звіт про власний капітал

за рік. 1 1 2014 р.

Форма&4

Код за ДКУД

1801005

Статті	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у джошкдх	Додатковий капітал	Резервний капітал	Коригування а Прибуток (неокриий збиток)	Нео плачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	400	-	-	-	-129	-	-	271
<b>Коригування:</b>									
Зміна о&икової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорягований залишок на початок року	4095	400	-	-	-	-129	-	-	271
Чистив прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	57	-	-	57
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл арябутку</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Вирахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	-3	-	-	-
Суча чистого прибутку, належна до бкдокету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Ц Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на ршеріаавіс заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Вилучення акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення часток викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення часток викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення номінальної вартості частки в капіталі (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі (часток)	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі (часток)	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі (часток)	4295	-	-	-	3	54	-	-	57
Залишок на кінець року	4300	400	-	-	3	-75	-	-	328

Код: ЙШ Олег Анатолійович

Іванова Анна Вікторівна



Ів затнюють перевірена та  
І Потверджена ] Ірмітки до фінансової звітності  
| СТВО «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»  
Трушкевич Т.М.  
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»

ДІМ ШШШ

за 2014 рік

1. Інформація про Товариство

• ОУ 37027033 Юридична адреса 04050, М.Київ, Вул.Мельнікова, буд.2/10 корп 14

2. Основа складання звітності

вопуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014р. є Міжнародні стандарти І звітності (МСФЗ) з урахуванням діючих роз'яснень Міністерства Фінансів України, Державної в ш и й України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків Ешклуб України.

• масова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на і — у історичної вартості.

в в и звітність підготовлена на основі допущення, що товариство функціонуватиме невизначено и п о н у . це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної • звітність відбиває поточну оцінку керівництва відносно можливого впливу економічних умов Іфшасоае положення товариства. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва, b звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої • L. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо

ра о ю валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою подання Ь в й даної фінансової звітності є гривня.

ваа звітність за 12 місяців 2014р. є першою фінансовою звітністю після перехідної фінансової мкаеаою відповідно до МСФЗ. Обліковою політикою Товариства визначено дату переходу на • соня звітності за МСФЗ 01 січня 2013р., що відповідає вимогам регуляторних актів.

ваш буза проведена трансформація балансу Товариства на підставі аналізу кожної статті на • в с і і обраній обліковій політиці та перенесення відповідних сум до формату звіту про К ЗМІН, пов'язані з переходом на МСФЗ, були відображені шляхом коригування відповідних Кнресаокоюаш з нерозподіленим прибутком (стаття капіталу) на початок 2013 року. Окремо К а р д а н з виправлення помилок.

В  
ф а в с о к і звітності за 2014 рік Товариство застосувало МСФЗ, які дають певне • с х ь ж в вивити у фінансової звітності за 2014 рік: МСФЗ №1 «Перше застосування «Оовмш засобе», МСФЗ № 2 «Запаси», МСФЗ № 37 «Забезпечення, умовні • їм - МСФЗ 16 19 «Виплати працівникам», МСФЗ № 18 «Дохід», МСФЗ № 12

в таї) станом на 31.12.2014р. перевищує 200 тас-гри. та складає 328 • магам ВL2-1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових раяаорялжснням Державної комісії з регулювання ринків фінансових • — й т і Ж р - ^ і .

МСФЗ «Првввгамн подання фінансової звітності»  
я — а м л і | і \ • 11 т • і умншшу їх порівняння.

З рік чистий дохід від реалізації продукції та послуг товариства у звіті про сукупні прибутки та збитки [391 тис.грн., а за 2014 рік цей показник склав 571 тис.грн. Собівартість реалізованої продукції та послуг склали 210 тис.грн., у 2014 році-381 тис.грн., адміністративні витрати у 2013 році склали 90 тис.грн., а у 2014 році -110 тис.грн., інші операційні витрати у 2013 році склали 30 тис.грн., а у 2014 році - 20 тис.грн. Результатом фінансово - господарської діяльності у 2013 році є чистий прибуток в сумі 34 тис. грн., а у 2014 році -прибуток в сумі 57 тис.грн.

Дохід від реалізації продукції і послуг у товаристві в 2014 році збільшився на 180 тис.грн., за рахунок чого нових відділень і товариство отримало фінансовий результат у вигляді прибутку у сумі 57 тис.грн.

• вкче наведені основні положення облікової політики, що використовувалися Товариством під час складання цієї фінансової звітності.

#### 4. Опис обраної облікової політики

Бухгалтерський облік у Товаристві «ЛЮМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» ІТОВ організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-ХТIV, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999р. №291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

#### Суттєві положення облікової політики

##### Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.

• умінні обліковуються за справедливою вартістю.  
• *ма вартість* - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна зняти гроші з банківського рахунку або отримати гроші від контрагента, якщо це буде здійснено на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для активу та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У випадку зобов'язань із взаємно компенсуючи ринковим ризиком Компанія може використовувати ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючи ризиками та іншими відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент котирується на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на ринку в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що відбуваються на цьому ринку.

• в випадку справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про їхню справедливу вартість використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, що виникають в даних останніх угод, здійснених між неопов'язаними сторонами, або аналіз ринкових цін на аналогічні інструменти.

• *их інструментів.* Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операцій з ними.

• *накраще підтверджує ціна операції.* Прибуток або збиток операції визначається як різниця між справедливою вартістю та ціною операції. Для операцій з такими ж інструментами або методами визначення справедливої вартості інформація.

• *Інформація про фінансові активи, що передбачають поставку протягом короткого періоду (зазвичай менше двох років) за ціною вищою за ціну придбання (купівлі-продажу).* Інформація про фінансові активи, що передбачають поставку протягом короткого періоду (зазвичай менше двох років) за ціною вищою за ціну придбання (купівлі-продажу).



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

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

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

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

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

#### *Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики*

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

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

#### *5. Фінансові інструменти - Управління ризиками*

рльність Товариства схильна до різних фінансових ризиків: кредитному ризику, ризику ліквідності і шкочому ризику (ризик зміни справедливої вартості або ставки відсотка грошових потоків, а також ротний ризик). Подібно до усіх інших галузей бізнесу, Товариство схильно до ризиків, що виникають в ршьтаті використання фінансових інструментів. Впродовж звітного періоду не спостерігалося істотних • в схильності Товариства до ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, її цілях, політиках і •ха з попередніми періодами.

Голова Товариства  О.А.Коваленко  
Головний бухгалтер  А.В.Іванова



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

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

*Дебіторська заборгованість та передплата.* Дебіторська заборгованість обліковується за приростом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

#### *Основні засоби*

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

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

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

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

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

	Строки експлуатації, років
Будівлі	20
Машини та обладнання	5
Меблі та приладдя	5
Офісне обладнання	2

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

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

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

Пронумеровано, прошнуроване  
та скріплено і печаткою

сторінки б ^  
Директор Т.М. Грушків



<ul style="list-style-type: none"> <li>• ш т п яроволити аудиторські</li> <li>1 ацрофка фінансових установ видане</li> <li>• ши а л ь а о ю комісією, що здійснює</li> <li>• &gt;•!••! регулювання у сфері ринків</li> <li>фн ш в ма і послуг</li> </ul>	<b>1</b>
Б ф а ^ ш і і оро аудиторів	<p>Незалежний аудитор Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.</p> <p>Незалежний аудитор Приймаченко І.В. Сертифікат аудитора серії А № 006018 виданий 26.12.2005 р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 221/2 від 04.11.2010р. терміном до 26.12.2015р.</p>
Г—тактнний телефон	(044) 425-74-99
Лага та номер договору на проведення іліарської перевірки	Договір № 96 від 10.04.2015р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2014р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2014р.
Дата початку і дата закінчення рмелення аудиторської перевірки	0.04.2015р.-24.04.2015р.

## §2 ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Ачшторська перевірка здійснена у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» аа 14.09.2006р. №140-У, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання ахяиеності та супутніх послуг» видання 2013р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 1- 12014р. №304/1, а також рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості -Чгоенальних стандартів аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), що включає:

- Батяпс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- ЗВгт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- ЗВгт про рух грошових коштів за 2014р.;
- ЗБгт про власний капітал за 2014р.;
- Цш п к и до річної фінансової звітності за 2014р.

і—а звітність товариства, передбачена «Порядком складання та подання звітності ломбардами до ЗфжзаноГ комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Лр в ж о і комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та лшоавевьянии. включає:

- Зашь> інформацію про ломбард за 2014р.;
- ЗЯкт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р.;
- ЗБгт яро -іяльність ломбарду за 2014р.

Шкрвифпг проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність ицивишию та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності • п і в о Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів \*гу -«саочого органу.

Ешвггтугльною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014р. є Міжнародні стандарти фінвсавої звітності з урахуванням діючих роз'яснень Міністерства Фінансів України, Державної служби а п е л ю України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових •кзпт Увршии.

політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення фвшкрпаого обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та й ж о п методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про %шяифокий облік та фінансову звітність в Україно) № 996-XIU від 16.07.1999р. зі змінами та

- та Міжнародними стандартами фінансової звітності, надалі МСФЗ. Облікова політика розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при обліку згідно з МСБО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика є принципами визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації, окремих статей
- км звітності Товариства.

звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» складається на основі припущення, що товариство проводить, і проводитиме і доступному для огляду майбутньому. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним

#### Відповідальність управлінського персоналу

Кмвашльність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у вйвведвості до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МГФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе Мфкмкыош персонал Товариства.

Ві арга~итьність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної 4 Ь в н я політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання м звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе і Товариства.

#### Відповідальність аудитора

обов'язком є надання висновку стосовно фінансового стану та зазначеної фінансової звітності на проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю щес—\_ аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою V ^ в м і у якості Національних стандартів аудиту.

Ні стандарти вимагають, щоб ми дотримувались норм професійної етики та спланували і провели •сжгорську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не 1 ШІ» суттєвих помилок.

-Оатт заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Сквтівфікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його еврезовиша». МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у Я Н К В на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», для забезпечення обгрунтованої вш^веності в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

Гіс проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами були розроблені аудиторські •ровсдури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності •всйхж шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи •мтрінмго контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової яіввзсгі, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою ви вв • ия думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

Лнишицж при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських вЛ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними для складання Н М f c u o г о висновку про стан фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ВОЗИКА- ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ».

#### Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Неі розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до «Порядку складання та подання звітності —Гв}інш до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого ревшесждженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. КТ-вО зі змінами та доповненнями.

•а час ведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» стосовно його фінансової

за 2014р.: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р., Звіт про фінансові результати > сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, Примітки до Звітності.

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

товариства станом на 31.12.2014р. складають 434 тис. грн. Інформація за видами активів у цілому вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів 'звітності.

ш товариства станом на 31.12.2014р. складають 106 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів 'звітності.

капітал станом на 31.12.2014р. складає 328 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного г, в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та : стандартів фінансової звітності,

такж була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської сті товариства в 2014р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2014р., Звіт про склад активів т т ' у г ломбарду за 2014р., Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

Щрш ри ої звітності товариства за 2014р., складеної відповідно до «Порядку складання та подання •масті ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», •яваседженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від ВИ 1-2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих •црш звітності відповідають один одному.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

#### *Фбъвеження обсягу роботи аудитора*

ЯКнв інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилась Товариством без участі аудиторів, асвттыги ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, внаслідок чого виникає обмеження в жсг; роботи аудиторів. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми вкаовлоємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які вбгр^нтоують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

#### *Шкягода з управлінським персоналом*

Ба встановлено, що Баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про відстрочені податкові я в н або зобов'язання Товариства.

Ив підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні н а и і не є суттєвими для фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ЖВИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ».

Висловлення професійної думки аудитора

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

Ш вашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ •JЗІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ», крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах ЯЕЖзоєідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливу •формацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014р., фінансові результати і рух грошових •актів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, аиног Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV..

Стан бухгалтерського обліку у Товаристві задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в реєстрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, ••віталу. зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності Товариства. В періоді, що перевірявся,

Товариство здійснювало бухгалтерський облік у відповідності з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999 р. №291 (зі змінами та доповненнями). Належна інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31.12.2014р.

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

Ми виставляємо умовно - позитивну думку, фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах повно і правильно відображає фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ станом на 31.12.2014р. та не суперечить вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих недієвих елементів.

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

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

Голова ПТ «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»

Дата видачі аудиторського висновку 24.04.2015р.  
Ж-Київ



Трушкевич Т.М.

Приймаченко І.В.

Коваленко О.А.

ДОДАТОК 1  
до Аудиторського висновку  
(звіту незалежного аудитора)

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, НАВЕДЕНОЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»  
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» СТАНОМ НА 31.12.2014Р.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

В н в а бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності товариства здійснюється згідно вимог  
1]мввг> України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі  
р в м та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів  
фвввсзеої звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та  
швввг-їу. фінансової звітності в Україні, Облікової політики товариства та Внутрішніх положень  
•нрства.

Вргалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з  
НЬном рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій  
•Інрвемств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 із  
• • ш та доповненнями.

Асквня бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для  
«взазяня фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та  
оптичного обліку товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій  
Іавихті станом на 31.12.2014р.

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

Свстема обліку на товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний  
з5п та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової  
нішності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності  
вввоовідаюг один одному.

Фкнсова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у  
аеолології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який  
кревіряється, не виявлено.

ЯБ підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що  
алтерський облік товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про  
^хгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та  
сповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилась з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність»  
ви "4.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання  
мевненості та супутніх послуг» видання 201 Зр., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від  
І-t :2.2014р. №304/1, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових  
•вслут» від 12.07.2001р. №2664-111, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в  
Ужраїні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами»,  
жгтвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від  
Zh 14.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до  
ікрхавної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням  
Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та  
лпзвненнями, «Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової  
яшвості та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює  
жрхавне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими  
установами», затвердженого Протоколом засідання Національної комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012р. №93, яке є додатком до розпорядження від  
ЗВ- і 1.2012р. №2316 та іншими нормативними документами.

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



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

Звітність товариства включає:

Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;  
І фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;  
с рух грошових коштів за 2014р.;  
» власний капітал за 2014р.;  
і до річної фінансової звітності за 2014р.

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

інформацію про ломбард за 2014р.;  
склад активів та пасивів ломбарду за 2014р.;

Зло діяльність ломбарду за 2014р.

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

спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в товаристві процедуру **Інвентаризаційна** комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів

#### Основні відомості про повне товариство

шт найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР  
ЙАНСЮ» І КОМПАНІЯ»

• ЄДРПОУ: 37027033

ша та фактична адреса: 04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 2/10, корп. 14.

державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 15.04.2010р., № 1 074 102 1\*36363.

товариство засноване Загальними Зборами Учасників згідно протоколу шляхом об'єднання вкладів сів відповідно до Законів України та іншого чинного законодавства України для здійснення гдарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та супності. Відповідно до статті 119 Цивільного кодексу Повним товариство є товариство, учасники відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім що їм належить.

діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки АА №781762 з єдиного державного реєстру підприємств та іій України:

Інші види кредитування;

про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №526 від 28.04.2011р., видане Державною з регулювання ринків фінансових послуг України згідно Розпорядження комісії №241 від #»-2011р. реєстраційний номері 5102607, код фінансової установи 15.

матдальні за ведення фінансово - господарської діяльності в 2014р.: Голова товариства Коваленко Анатолійович; головний бухгалтер Іванова Анна Вікторівна, працівників станом на 31.12.2014р. : 10 (десять),

• п сть відокремлених підрозділів (відділень) товариства станом на 31.12.2014р.: 4 (чотири) поділення товариства внесені до Державного реєстру фінансових установ за Рішенням Державної іга з регулювання ринків фінансових послуг України від 21.12.2011 р. №3914-Д.

ЮП фінансових послуг товариство здійснює через такі відокремлені підрозділи:

і-Ломбардне відділення №1 ПТ "ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА" ТОВ "ДВІР ФІНАНСІВ" І КОМПАНІЯ"  
іЖфесою: 02068 м.Київ, вул.Урлівська 4;  
Ломбардне відділення №2 ПТ "ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА" ТОВ "ДВІР ФІНАНСІВ" І КОМПАНІЯ"  
іафесою: 02206 м.Київ, вул. Миропільська 13-а;  
Ломбардне відділення №3 ПТ "ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА" ТОВ "ДВІР ФІНАНСІВ" І КОМПАНІЯ"  
і адресою: 04208 м.Київ, вул. Проспект Правди 66-а;  
(Шомбардне відділення №4 ПТ "ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА" ТОВ "ДВІР ФІНАНСІВ" І КОМПАНІЯ"  
дешресою: 04201 м.Київ вул.Полярна 8-а.

фінансових кредитів також здійснюється за юридичною адресою товариства: 04050, м. Київ, вул. Довженка, буд. 2/10, корп. 14.

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

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

п'ять груп елементів фінансової звітності: активи, зобов'язання, власний капітал, що не пов'язані з визначенням фінансового стану товариства, відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Розкриття інформації за видами активів

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи

Відбулася та оцінка нематеріальних активів здійснена товариством на основі МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Свідоцтво\* на 31.12.2014р. первісна вартість основних засобів складає 11 тис. грн., накопичена амортизація -10 тис. грн., залишкова вартість 1 тис. грн.

Нематеріальні засоби

Відбулася та оцінка основних засобів і незавершених капітальних інвестицій, відображених у складі оборотних активів Балансу товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах товариством нараховується за прямолінійним методом протягом визначеного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Свідоцтво на 31.12.2014р. первісна вартість основних засобів складає 33 тис. грн., знос -17 тис. грн., залишкова вартість 16 тис. грн.

Відбутокні активи

Відбутокні активи

Відбутокні розрахунки з дебіторами ведуться відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та

Відбутокні розрахунки з нарахованих доходів станом на 31.12.2014р. складає 17 тис. грн.

і поточна дебіторська заборгованість товариства станом на 31.12.2014р. складає 376 тис. грн.

Свідоцтво на 31.12.2014р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості 376 тис. грн. за відрахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву) 0 тис. грн.

Готівка та її еквіваленти

Відбутокні та готівкові розрахунки здійснюються товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 із змінами та доповненнями. Операції на розрахунковому рахунку товариство веде за «Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004р. №22 із змінами та доповненнями.

на 31.12.2014р. гроші та їх еквіваленти складають 24 тис. грн. в тому числі готівка 19 тис. грн.,

залишкові гроші на рахунках в установах банків 5 тис. грн.

Ваша думка, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в звітності очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання і забезпечення

Відбутокні та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до вимог «Концептуальної основи фінансової звітності», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».