Аудиторська фірма Консул Auditing firm

Товариство з обмеженою відповідальністю
«КОНСУЛ»
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053, видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551
Філія АТ "Укрексімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str,.12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

№ 14
від «18» березня 2015 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

щодо фінансової звітності
Повного товариства «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» станом на 31 грудня 2014 року

***Адресат** – керівництво Повного товариства «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» та Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Основні відомості про аудиторську фірму: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року;
- свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 04.11.2015 року;
- свідоцтво про відповідність системи контролю якості №222/4 від 30.11.2010 року.

Мельник Роман Олексійович, сертифікат аудитора А № 000205, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 12 від 17.02.1994 року, термін дії до 17.02.2018 року.
Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року.

Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, оф 21.
тел/факс (0352) 43 00 23
E-mail: consul_audit@ukr.net

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»
Код за ЄДРПОУ	36410969
Серія та номер свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А01 №441379
Дата державної реєстрації	30 березня 2009 року
Місцезнаходження ломбарду	46008, м. Тернопіль, вул. Митрополита Шептицького, 14А
Телефони, факс	(0352) 42-74-26
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	Інше фінансове посередництво: - надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів; - надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок залучених коштів.
Чисельність працівників на звітну дату	6
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензій або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №406, видане ДКРРФПУ згідно розпорядження Комісії від 25.06.2009 р №498, реєстраційний номер 15102359

До складу Повного товариства «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» (далі – ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія») не входять філії та відокремлені підрозділи.

Проведення аудиту здійснювалось відповідно до умов договору № 14 від 11.03.2015 року за період з 01.01.2014 року по 31.12.2014 року. Аудит проводився в бухгалтерії ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» з 11 по 18 березня 2015 року.

Особи відповідальні за фінансово-господарський стан ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»:

- керівник – Прошутінська Н.І.;
- головний бухгалтер – ФОП Зінкевич А.В.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія», склад та елементи якої передбачені міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), що включають Баланс підприємства (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, Звіт про власний капітал за 2014 рік, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності. Управлінський персонал (керівництво ломбарду) несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, в основу яких покладена європейська (континентальна) модель бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використовування внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайств або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики.

Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту (далі - МСА) зокрема, МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та іншими стандартами, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагали від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих виправлень.

Крім цього аудиторами здійснена ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства протягом усього аудиту у відповідності із МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

При оцінці цих ризиків, аудитори розглядали заходи та систему внутрішнього контролю, які застосовувалися для складання та представлення фінансової звітності ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» з метою розробки аудиторських процедур, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю товариства. Аудит також включав оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Обсяг аудиторської перевірки, згідно з вимогами до аудиторського висновку, включав в себе розкриття інформації щодо видів активів, зобов'язань, власного капіталу тощо у відповідності з чинним законодавством та МСФЗ.

Аудитори стверджують, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатню й обґрунтовану підставу для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності та є підтвердженням її достовірності та повноти.

На основі проведених аудиторських процедур, оцінки відповідності можна зазначити, що бухгалтерський облік, в цілому, ведеться товариством відповідно до вимог

Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (далі – Закон № 996), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001р. №2664-III, МСБО та МСФЗ та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ, а також згідно Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р., №2740. Фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності аудиторами не виявлено.

Наказ про облікову політику затверджено. Облікова політика протягом звітного періоду не змінювалася.

1. Стан бухгалтерського обліку

ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

В ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» корпоративне управління, згідно із статутом, здійснюють наступні органи управління:

- вищий орган – загальні збори та спостережна рада;
- виконавчий орган – правління;
- контролюючі органи – ревізійна комісія.

Крім того ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» має службу внутрішнього контролю та розроблене положення про службу внутрішнього аудиту.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах та аналітичних відомостях. Бухгалтерський облік автоматизований.

При перевірці встановлено, що фінансова звітність за 2014 рік складена відповідно до МСФЗ на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені згідно з первинними документами, відповідно до вимог МСФЗ. Стан наявних первинних документів, журналів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

2. Аудит основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу:

2.1. Основних засобів та інших необоротних матеріальних активів:

Облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів ведеться у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» з відображенням в синтетичному обліку на рахунку 10 «Основні засоби». На кінець року первісна вартість наявних власних основних засобів складає 48 тис. грн., знос – 41 тис. грн. Амортизація основних засобів, нарахована протягом 2014 року, становить 7 тис. грн. (прямолінійний метод). Надходження і вибуття основних засобів не відбувалося.

2.2. Нематеріальних активів:

Станом на 31.12.2014 року первісна вартість наявних нематеріальних активів складає 20 тис. грн., знос – 20 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів, нарахована протягом 2014 року прямолінійним методом, становить 3 тис. грн.

3. Аудит фінансових інвестицій:

Фінансових інвестицій у ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» на кінець звітного періоду немає.

4. ***Аудит запасів:***

Запаси станом на 31.12.2014 року у ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» складають 1 тис. грн.

5. ***Аудит дебіторської заборгованості:***

Дебіторська заборгованість обліковується у відповідності до вимог МСФЗ.

Визнання дебіторської заборгованості у ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» здійснюється згідно даного стандарту, а саме: дебіторська заборгованість визнається активом, якщо товариство стає стороною контрактних зобов'язань і має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість представлена у фінансовій звітності товариства як поточна дебіторська заборгованість (587 тис. грн.), яка включає в себе такі статті:

1) дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 4 тис. грн.;
2) інша поточна дебіторська заборгованість – 583 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів товариство не створювало.

6. ***Аудит грошових коштів:***

Наявні грошові кошти ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» відповідають сумам, які відображені у складі оборотних активів у фінансовій звітності станом на 31.12.2014 року.

Грошові кошти товариства на кінець звітного періоду (розділ II активу Балансу, Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік) становлять 2 тис. грн.

7. ***Аудит зобов'язань:***

Облік зобов'язань ведеться у ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» згідно вимог МСФЗ. У фінансовій звітності товариства наявна поточна кредиторська заборгованість (24 тис. грн.), що включає :

- поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги – 6 тис. грн.;
- інші поточні зобов`язання – 18 тис. грн.

Зобов'язання в Балансі відповідають даним регістрів синтетичного та аналітичного обліку.

8. ***Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу:***

Облік щодо розміру, структури і змін власного капіталу ведеться згідно з МСФЗ.

Статутний (складений) капітал станом на 31.12.2014 року становить 520000 грн. На звітну дату складений капітал сплачений повністю. Статутний (складений) капітал сформований з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства».

У складі власного капіталу товариства (розділ I пасиву балансу) також значиться нерозподілений прибуток в сумі 53 тис. грн.

Аудитори зазначають, що розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності товариства станом на 31.12.2014 року достовірно.

9. ***Аудит фінансових результатів:***

Відображення доходів в бухгалтерському обліку ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» здійснюється на підставі таких первинних документів: актів виконаних робіт (послуг) та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 996.

За 2014 рік товариство отримало інші операційні доходи в сумі 70 тис. грн. та інші фінансові доходи в сумі 203 тис. грн. Дохід визначено згідно МСБО 18 «Дохід» і відповідає даним бухгалтерського обліку.

Серед витрат значаться: витрати на збут – 105 тис. грн., інші операційні витрати – 90 тис. грн., адміністративні витрати – 60 тис. грн., витрати з податку на прибуток – 3 тис. грн.

Чистий прибуток за звітний рік склав 15 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат ломбарду, а також розкриття інформації про них.

Аудиторами в процесі перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається товариством та подається до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг України.

10. Аналіз показників фінансового стану ломбарду:

10.1. Експрес-аналіз балансу

У результаті експрес-аналізу структури балансу на 31.12.2014 р. слід зауважити, що протягом року суттєвих структурних зрушень як в активах, так і пасивах товариства не відбулося.

Додатково необхідно взяти до уваги таке:

- оборотні активи переважають у загальних активах (на рівні 98,83% від валюти балансу);
- грошові кошти становлять незначний відсоток (0,34 %) оборотних активів;
- збільшилась частка дебіторської заборгованості (з 98,75% до 99,49% за рік) в структурі оборотних активів;
- у структурі пасивів переважає власний капітал (95,98%);

За 2014 рік майно товариства (валюта балансу) знизилося на 138 тис. грн. (або на 18,78%) і станом на 31.12.2014 року склало 597 тис. грн. Слід звернути увагу на те, що у звітному році ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» спрацювало прибутково (чистий прибуток склав 15 тис. грн.), що свідчить про ефективне використання активів та власного капіталу.

10.2 Аналіз платоспроможності ломбарду

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2014	на 31.12.2013
1	**Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)**	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	24,58	4,06
2	**Коефіцієнт швидкої ліквідності**	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 0,6	24,54	4,06
3	**Коефіцієнт абсолютної ліквідності**	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35 (> 0)	0,08	0,05

Аналізуючи показники ліквідності за даними таблиці можна побачити, що станом на 31.12.2014 року ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» спроможний погасити за рахунок усіх оборотних активів та грошових коштів і коштів у розрахунках – 100% усіх поточних зобов'язань. Значення коефіцієнтів покриття та швидкої ліквідності перевищує межі оптимального інтервалу.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина короткострокових позикових зобов'язань може бути при необхідності погашена негайно, не чекаючи погашення дебіторської заборгованості й реалізації інших активів. Так, у ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» величина даного коефіцієнта свідчить про те, що за рахунок наявних грошових коштів воно спроможне погасити 8% своєї поточної заборгованості.

10.3. Аналіз показників фінансової стійкості ломбарду

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптималь не значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2014	на 31.12.2013
1	***Коефіцієнт автономії***	Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,96	0,76
2	***Коефіцієнт фінансової стабільності***	Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань та забезпечень (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	23,88	3,15
3	***Коефіцієнт маневреності робочого капіталу***	Власні оборотні кошти (р.1195 – р.1695) / Власний капітал (р.1495)	> 0,5	0,99	0,97
4	***Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом***	(Довгострокові і короткострокові зобов'язання і забезпечення (р.1595+1695) /Власний капітал (р.1495)	< 1,0	0,04	0,32
5	***Коефіцієнт ефективності використання активів***	Чистий прибуток (ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900)	Ріст	0,03	0,01
6	***Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу)***	Чистий прибуток (ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495)	Ріст	0,03	0,02

Проведені розрахунки основних показників фінансової стійкості ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» дали наступні результати:

1. Коефіцієнт автономії станом на 31.12.2014 року має значення більше нормативного і свідчить про те, що в кожних 100 гривнях вкладених активів 96 грн. – власні кошти (власний капітал). Значення коефіцієнта автономії свідчить про фінансову незалежність ломбарду.

2. Коефіцієнт фінансової стабільності: станом на 31.12.2014 року на кожну гривню залучених коштів припадає 23,88 грн. власних коштів. Цей показник більший за оптимальне значення, та свідчить про те, що ломбард незалежний від зовнішніх фінансових джерел.

3. Коефіцієнт маневреності показує, яка частина власних коштів знаходиться в мобільній формі та дозволяє відносно вільно маневрувати цими коштами. Відбулося збільшення даного коефіцієнта порівняно з попереднім роком, який станом на 31.12.2014 року становить 0,99 (вище оптимального значення).

4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом визначає достатність власного капіталу для покриття зобов'язань. Значення показника 0,04 характеризує стійкість та стабільність фінансового стану.

5. Наявність коефіцієнтів ефективності використання активів та власних коштів свідчить про прибуткову діяльність товариства. Вони становлять відповідно 0,03.

В цілому, фінансовий стан ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» слід вважати задовільним, що свідчить про можливості та необхідний потенціал для розвитку діяльності та підвищення ефективності роботи.

НЕЗАЛЕЖНА ДУМКА (УМОВНО-ПОЗИТИВНА)

Аудиторською перевіркою встановлено, що ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» функціонує на законних засадах і у своїй діяльності керується чинним законодавством та засновницькими документами.

МСА вимагають від нас оцінити чи є обґрунтованими оцінки, застосовані товариством. У зв'язку з тим, що товариство не здійснювало переоцінку необоротних та оборотних активів та зобов'язань, можливість якої передбачена МСФЗ, ми не можемо вважати, що такі необоротні та оборотні активи та зобов'язання повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2014р. У той же час

допускаємо, що зазначені викривлення можуть бути несуттєвими.

У зв'язку з тим, що ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів та заборгованості, яка здійснювалась до початку проведення аудиту, здійснені і виконані нами альтернативні процедури дають обмежену впевненість щодо даних показників у фінансовій звітності. Зазначена причина призвела до висловлення умовно-позитивної думки, однак, має обмежений вплив на фінансові звіти і не перекручує загальний фінансовий стан.

На нашу думку, за виключенням впливу на фінансову звітність питань, описаних у вищезазначених абзацах, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»на 31 грудня 2014 року, а також результати його діяльності і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор Аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 000205 Р.О. Мельник

Аудитор,сертифікат аудитора А № 006044 А.Р. Мельник

Дата аудиторського звіту ***«18» березня 2015 року***
м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А тел. 43 00 23

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
Підприємство **ПТ «Ломбард «Алмаз «Прошутінський Т.В. і компанія»**	за ЄДРПОУ	**36410969**		
Територія	за КОАТУУ	**6110100000**		
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**	за КОПФГ	**260**		
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**	за КВЕД	**64.92**		

Середня кількість працівників[1] **6**

Адреса, телефон **46008,Тернопільська область, м.Тернопіль,вул. Митрополита Шептицького, будинок №14, тел.. (0352)257010**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	x

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

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	-
первісна вартість	1001	20	20
накопичена амортизація	1002	17	20
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	14	7
первісна вартість	1011	48	48
знос	1012	34	41
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**17**	**7**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	4	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	705	583
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	2
Готівка	1166	6	2
Рахунки в банках	1167	3	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**718**	**590**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**735**	**597**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	520	520
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	38	53
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**558**	**573**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	6
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	177	18
Усього за розділом III	**1695**	**177**	**24**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
Баланс	**1900**	**735**	**597**

Керівник Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер Зінкевич А.В.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
за ЄДРПОУ	36410969		

Підприємство **ПТ «Ломбард «Алмаз «Прошутінський Т.В. і компанія»**
(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Додаткові дані КВЕД 64.92

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	70	57
Адміністративні витрати	2130	(60)	(169)
Витрати на збут	2150	(105)	(141)
Інші операційні витрати	2180	(90)	(2)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(185)	(255)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	203	269
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	18	14
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	15	11
збиток	2355	-	-

ІІ. 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	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**15**	**11**

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	3
Витрати на оплату праці	2505	69	74
Відрахування на соціальні заходи	2510	26	28
Амортизація	2515	10	13
Інші операційні витрати	2520	149	194
Разом	**2550**	**256**	**312**

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер ФОП Зінкевич А.В.

ПТ «Ломбарл «Алмаз «Прошутінський Т.В. і компанія»

Підприємство _____
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
за ЄДРПОУ	36410969		

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

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	13	9
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження ві боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4	27
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(95)	(420)
Праці	3105	(63)	(72)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(31)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(12)	(16)
Зобов'язання з податку на прибуток	*3116*	(3)	(1)
Зобов'язання з інших податків і зборів	*3118*	(9)	(15)
Витрачання на оплату авансів	3135	(47)	(19)
Інші витрачання	3190	(315)	(20)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-543**	**-542**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	203	268
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	5	1
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**208**	**269**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	300
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	2777	1614
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(2449)	(1667)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**328**	**247**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-7**	**-26**
Залишок коштів на початок року	3405	9	35
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2	9

Керівник Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер ФОП Зінкевич А.В.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
за ЄДРПОУ	36410969		

Підприємство ПТ «Ломбард «Алмаз «Прошутінський Т.В. і компанія»

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2014р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	520	-	-	-	38	-	-	558
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	520	-	-	-	38	-	-	558
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	15	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	15	-	-	15
Залишок на кінець року	**4300**	520	-	-	-	53	-	-	573

Керівник Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер ФОП Зінкевич А.В.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ
ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»

1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» (надалі ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» або «Товариство») була створене за законодавством України як Повне Товариство 30.03.2009р., (свідоцтво серії А01 № 441379).

ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» є юридичною особою, фінансовою установою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Ломбард діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із громадянами на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості. Товариство функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

Основними видами діяльності товариства є надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та залучених коштів.

ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» є товариством, яке знаходиться у приватній власності.

Юридична адреса Товариства: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. М.Шептицького, 14А.

2.ПРЕДСТАВЛЕННЯ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності з 01.01.13 р. відповідно до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності".

Основою складання фінансової звітності товариства є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Облікова політика Товариства затверджена наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" №1 від 02 січня 2013 р., дія якого подовжена на 2014 рік.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків: зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ; зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

Фінансова звітність товариства складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) , Звіту про власний капітал, а також Приміток до фінансової звітності.

Інформацію про облікову політику Товариства, яка відсутня у фінансових звітах, але є обов'язковою відповідно до МСФЗ, а також додатковий аналіз статей звітності відображено у примітках до річної фінансової звітності, які мають таку структуру:

- інформація про Товариство;
- представлення про відповідність;
- основи складання звітності та основні облікові принципи;
- огляд основних принципів бухгалтерського обліку (деталізація основних статей звітності)
- розкриття інформації щодо пов'язаних сторін;
- події після дати фінансової звітності.

3.ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПРИНЦИПИ

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, затверджених П(С)БО та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку. Фінансова звітність Товариства складена відповідно до принципу оцінки за історичною собівартістю. Функціональною валютою та валютою звітності Товариства є національна валюта – гривня. Фінансова звітність Ломбарду подається у тисячах гривень.

Фінансові звіти правдиво відображують фінансове становище, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів Товариства. Для правдивого відображення фінансового становища і результатів діяльності Товариством при складанні фінансових звітів було дотримано умов безперервності діяльності, принципів нарахування, окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат, окремого подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості, а також послідовності подання та зі ставності інформації.

Фінансова звітність підготовлена на основі безперервної діяльності.

Для складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво проводило оцінку активів, зобов'язань, доходів та видатків на основі принципу обачності.

У товаристві визнанню належать всі активи і зобов'язання, які відповідають критеріям згідно з МСФЗ. Всі визнані фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ по собівартості або по справедливій вартості, з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку Для складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Товариства провело оцінку активів, зобов'язань, доходів та видатків на основі принципу обачності, здійснило розмежування активів та зобов'язань на поточні та непоточні (довгострокові) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності.

4.ОГЛЯД ОСНОВНИХ ПРИНЦИПІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти у фінансовій звітності подані відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Грошові кошти Товариства станом на 31.12.2014 р. зберігаються у касі і складають 2 тис. грн. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2014 році відсутні.

Основні засоби

Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю, яка включає витрати по їх придбанню та виготовленню (витрати на транспортування, монтаж, приведення до стану необхідного до експлуатації та інші безпосередньо пов'язані витрати), за вирахуванням накопиченої амортизації в разі її наявності. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне

обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 "Основні засоби". Оцінку справедливої вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ Товариство не здійснювало, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача.

Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до нуля.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом і за 2014р. складає 10 тис. грн. Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 «Основні засоби» не проведений з причини того, що відсутня оцінка незалежним експертом справедливої вартості основних засобів. Спираючись на те, що МСФЗ 1.16 висловлює право суб'єкта господарювання оцінювати об'єкти основних засобів, а також дає можливість звільнення від вимог, коли вартість дотримання цих вимог імовірно перевищує вигоди користувачів фінансової звітності (МСФЗ 1.В4), та враховуючи ретельний підхід до оцінки первісної вартості основних засобів та документальне підтвердження облікових даних, Товариством прийнято рішення не здійснювати коригування амортизаційних відрахувань.

На кінець звітного періоду первісна вартість, знос та залишкова вартість основних засобів у розрізі груп є такими:

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Первісна вартість	Строк корисного використання (роки)	Знос	Залишкова вартість
Будинки та споруди	2	20	2	-
Транспортні засоби	-	-	-	-
Машини та обладнання	46	5	39	7
Інструменти, прилади, інвентар	-	-	-	
Інші основні засоби	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-
Всього:	**48**	**x**	**41**	**7**

У звітному році основні засоби в експлуатацію не вводилися.

Інвентаризацію основних засобів було проведено відповідно до наказу № 12 від 04 листопада 2014 р. В результаті проведеної інвентаризації розбіжностей не виявлено.

Переоцінка, індексація об'єктів балансової вартості основних засобів в поточному році не проводилася.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, коли в майбутньому не очікується отримання доходу від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають після списання об'єкта основних засобів розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо існують) і балансовою вартістю активу, та включаються в звіт про прибутки та збитки за період, в якому актив був списаний.

Залишкова вартість основних засобів склала 7 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», відсутні.

Товариство не має інвестиційної нерухомості. Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів.

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2014р. залишкова вартість нематеріальних активів відсутня і у розрізі груп складається:

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість	Строк корисного використання (місяці)	Знос	Залишкова вартість
Авторське право та суміжні з ним права	13	36	13	-
Інші нематеріальні активи	7	36	7	-
Всього:	**20**	**x**	**20**	**-**

Нематеріальним активом Товариство визнає програмне забезпечення "Pawn Shop 8 (робоче місце)", згідно вимог п. 107 МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Нарахування зносу нематеріальних активів здійснювалося кожного місяця прямолінійним методом, відповідно до вимог П(С)БУ 8 та МСБО 38, і за 2014р. складає 20 тис. грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснювався. Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

У звітному році Товариство не придбавало нематеріальних активів.

Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2014 р. Товариство не володіє фінансовими інвестиціями.

Запаси

Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 «Запаси». Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Товариство визначило окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи. Визнання та первісна оцінка запасів відповідає положенням прийнятої на підприємстві облікової політики і ведеться за цінами собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені Товариством під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Вартість транспортно-заготівельних витрат кожного місяця розподіляється у відповідності до вимог МСБО 2 "Запаси". Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався.

Станом на 31.12.2014р. запаси Товариства становлять 1 тис. грн.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів.

Тварини на вирощуванні та відгодівлі відсутні.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2014 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за первісною вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Резерв сумнівних боргів створюється, коли отримання повної суми заборгованості в подальшому неможливий. Керівництво визначає вірогідність відшкодування дебіторської заборгованості, ґрунтуючись на оцінці платоспроможності основних дебіторів та на аналізі строків не погашення заборгованості. Безнадійна заборгованість

списується з балансу в момент її виникнення.

Розмір дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2014 р. складає 587 тис. грн., в тому числі:

- розрахунки з бюджетом 4 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість 583 тис. грн.

Основні дебітори

Дебітори	Сума, тис. грн.	Предмет заборгованості
Позичальники – фізичні особи	583	Позики фізичним особам

Товариство очікує погашення даної заборгованості протягом 2014 року. Резерв сумнівних боргів не створений.

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2014 р. складається з:

- статутного капіталу в сумі 520 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в сумі 53 тис. грн.;

Порівняно з початком року власний капітал Товариства збільшився на 15 тис. грн., причина - за рахунок отриманого прибутку.

Статутний капітал.

Статутний капітал Товариства згідно Статуту складає 520 тис. грн., і поділений між засновниками Товариства. На звітну дату статутний капітал сплачений повністю.

Засновниками підприємства є Прошутінська Наталія Іванівна та Прошутінський Тимур Валентинович, яким належить відповідно по 50% Статуту Товариства.

Права, привілеї, обмеження, в тому числі обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу, статутом не передбачені.

Нерозподілений прибуток

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Залишок нерозподіленого прибутку в балансі станом на 31.12.2014 року склав 53 тис. грн. Зростання нерозподіленого прибутку відбулося внаслідок отриманого в 2014 році чистого прибутку у розмірі 15 тис. грн.

Забезпечення майбутніх витрат і платежів

На Товаристві станом на 31.12.2014 р. резерви майбутніх витрат і платежів не формувалися.

Зобов'язання

Зобов'язаннями в Товаристві визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО1.

Станом на 31.12.2014р. поточні зобов'язання Товариства складають 24 тис. грн.:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 6 тис. грн.;
- інші поточні зобов`язання – 18 тис. грн.

Кредиторська заборгованість у 2014 році не списувалася. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первинному визнанні. Короткострокові кредити банків на 31.12.2014р. відсутні.

Доходи і витрати

Дохід визначається Товариством за методом нарахування, при умові збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Витратами звітного періоду Товариство визнає зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), та за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Так як основною діяльністю Товариства є надання кредитів під заставу фізичним особам, дохід формується від нарахованих відсотків за користування кредитними коштами. Також до отриманого доходу включається пеня за несвоєчасне погашення кредитів.

До складу інших операційних доходів (70 тис. грн.) Товариства були віднесені:

(тис. грн.)

Інші операційні доходи	
Штрафи, пені, неустойки	4
Інші доходи	66
Разом інших операційних доходів	**70**

Інші фінансові доходи складають 203 тис. грн.

До елементів операційних витрат станом на 31.12. 2014 р. були віднесені наступні суми витрат:

(тис. грн.)

Матеріальні затрати	2
Витрати на оплату праці	69
Відрахування на соціальні заходи	26
Амортизація	10
Інші операційні витрати	149
Разом	**256**

Витрати Товариства за 2014 рік складають: адміністративні витрати в сумі 60 тис. грн., (утримання та обслуговування Товариства), витрати на збут 105 тис. грн. , інші операційні витрати 90 тис. грн., витрати з податку на прибуток 3 тис. грн.

Склад витрат Товариства на 31.12.2014р.:

Адміністративні витрати, тис. грн.		**Витрати на збут,** тис. грн.	
Витрати на заробітну плату з відрахуваннями	20	Рекламні, транспортні послуги	9
Послуги	34	Витрати на заробітну плату з відрахуваннями	75
Розрахунково-касове обслуговування	6	Інші витрати	21
Амортизація	-	**Всього витрат на збут**	**105**
Податки - всього	-		
В тому числі:	-	**Інші операційні витрати**, тис. грн.	
- комунальний податок	-	Інші витрати	90
Всього адміністративних витрат	**60**	**Всього інших операційних витрат**	**90**

Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2014р. складено Товариством за вимогами МСБО 7 на основі прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. Застосування даного методу складання звіту базується на безпосередньому використанні даних з регістрів бухгалтерського обліку щодо дебетових або кредитових оборотів грошових коштів за звітний період у кореспонденції з рахунками бухгалтерського обліку операцій, активів або зобов'язань. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Чистий рух грошових коштів Товариства за 2014 рік складає (-7) тис. грн., зокрема:

- від операційної діяльності складає – (-543) тис. грн.
- від інвестиційної діяльності складає - 208 тис. грн.
- від фінансової діяльності складає - 328 тис. грн.

5.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ`ЯЗАНИХ СТОРІН

У відповідності до законодавства, та згідно МСБО 24 пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони..

Операцій з пов'язаними особами протягом звітного періоду не здійснювалося.

6. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

При складанні фінансової звітності товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» оцінило в період з 31.12.2014 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2014 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було, а тому відповідно до засад, визначених МСБО 10, щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

Керівник _____ ***Н.І. Прошутінська***

Головний бухгалтер _____ ***А.В. Зінкевич***

Прошнуровано та скріплено

12 аркушів

Директор

АФ „Консул" Р.О.Мельник

Аудиторська фірма Консул Auditing firm

Товариство з обмеженою відповідальністю
«КОНСУЛ»
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053, видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551
Філія АТ "Укрексімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str,.12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

№ 14
від «18» березня 2015 року

46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12А, тел. (факс) 43-00-23
Свідоцтво № 0053 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, видане рішенням АПУ від 26 січня 2001 року № 98

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

про фінансову звітність

Повного товариства «Ломбард «Алмаз»
Прошутінський Т.В. і компанія»
за 2014 рік

Адресат – керівництво товариства: Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»: 46008, м. Тернопіль, вул. Митрополита Шептицького, 14А. та *Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Основні відомості про аудиторську фірму: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року;

- свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 04.11.2015 року;

- свідоцтво про відповідність системи контролю якості №222/4 від 30.11.2010 р.

Мельник Роман Олексійович, сертифікат аудитора А № 000205, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 12 від 17.02.1994 року, термін дії до 17.02.2018 року.
Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року.

Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, оф 21.
тел/факс (0352) 43 00 23
E-mail: consul_audit@ukr.net

Ми провели аудиторську перевірку звітності ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» за 2014 рік, що подається до Держфінпослуг, склад та елементи якої передбачені п. 11 розділу 3 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.08.2005р. №4451) зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.04.2004р. за №431/9030 (далі – Порядок №27), що включають:

- загальну інформацію про ломбард (додаток 1);,
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення звітних даних. Управлінський персонал (керівництво суб'єкт господарювання) несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення звітності фінансової установи відповідно до вимог Порядку №27. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайств або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора за надання звіту стосовно фінансової звітності ломбарду. Нашою відповідальністю є надання звіту створеного на основі результатів нашої аудиторської перевірки, в якому є висловлення незалежної думки та отримання обґрунтованої впевненості в тому, що звітні дані ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» не містять суттєвих виправлень чи помилок. Ми стверджуємо, що надана звітність ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» відповідає вимогам Порядку № 27.

Наша перевірка була проведена у відповідності до Міжнародних стандартів надання впевненості (далі - МСЗНВ), зокрема, згідно МСЗНВ 3000 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання» дотримуючись при цьому вимог з надання впевненості та етики.

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у звітності ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія».

Аудитори стверджують що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатню й обґрунтовану підставу для висловлення думки щодо відповідності звітності фінансової установи.

1. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Діяльність ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» за 2014 рік включає в себе наступні показники:

Активи	***Початок звітного періоду***	***Кінець звітного періоду***
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи	17,50	6,90
Грошові кошти	9,00	1,60
Запаси	-	0,50
Дебіторська заборгованість:	708,30	587,80
- за наданими фінансовими кредитами	461,40	507,30
- за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	26,00	22,00
- за платежами до бюджету	3,60	3,70
- інша дебіторська заборгованість	217,30	54,80
Витрати майбутніх періодів	-	0,10
Всього активів	***734,80***	***596,90***
Пасиви	***Початок звітного періоду***	***Кінець звітного періоду***
Статутний капітал	520,00	520,00
Нерозподілений прибуток	37,70	55,40
Зобов'язання за розрахунками:	177,10	21,50
- з бюджетом та позабюджетними фондами	0,60	-
- інші кредитори	176,50	21,50
Всього пасивів	***734,80***	***596,90***

2. Звіт про діяльність ломбарду

Звіт про діяльність ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» за 2014 рік включає в себе наступні розділи:

I. Дані про кредитну діяльність	**з початку року**
Сума наданих фінансових кредитів під заставу:	2449,70 тис. грн.
- виробів з дорог. металу та дорог. каміння	*- 1159,50 тис. грн.*
- побутової техніки	*- 49,60 тис. грн.*
- автомобілів	*- 1240,60 тис. грн.*
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	3020,90 тис. грн.
Сума погашених фінансових кредитів:	2403,80 тис. грн.
- з них погашено за рахунок майна, наданого в заставу	*- 10,90 тис. грн.*
Сума нарахованих відсотків за користування фін. кредитами	202,50 тис. грн.
Сума погашених відсотків за користування фін. кредитами:	206,50 тис. грн.
- з них погашено за рахунок майна, наданого в заставу	*- 1,40 тис. грн.*

Сума отриманої неустойки за прострочення зобов'язань за наданими фінансовими кредитами: 4,90 тис. грн.
- з них погашено за рахунок майна, наданого у заставу - 0,80 тис. грн.

Загальна сума отриманого доходу: 286,10 тис. грн.
- нараховані проценти за користування фін. кредитами - 202,50 тис. грн.
- нарахована неустойка за прострочення за наданими фін.кредитами – 4,10 тис.грн.
- дохід, отриманий від реалізації заставленого майна - 13,10 тис. грн.
- інші доходи - 66,40 тис. грн.

II. Дані про доходи та витрати
Загальна сума витрат: 268,30 тис. грн.
- витрати на заробітну плату - 88,20 тис. грн.
- витрати на оренду - 73,10 тис. грн.
- витрати на охорону - 19,80 тис. грн.
- витрати на рекламу та маркетинг - 9,40 тис. грн.
- фінансові витрати - 5,70 тис. грн.
- інші витрати - 72,10 тис. грн

III. Статистична інформація
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу: 1495 шт.
- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 1399 шт.
- під заставу побутової техніки – 78 шт.
- під заставу автомобілів – 18 шт.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу - 28 шт.
Середньозважена річна відсоткова ставка за фінансовими кредитами - 86,70.

НЕЗАЛЕЖНА ДУМКА

Аудиторською перевіркою встановлено, що ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» функціонує на законних засадах і у своїй діяльності керується чинним законодавством та засновницькими документами.

На нашу думку, звітність ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» 2014 рік, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, є повною і достовірною, відповідає вимогам Порядку № 27, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вона складається. Показники та нормативи звітності фінансової установи відповідають граничним величинам, установленим для фінансових установ чинним законодавством.

Директор Аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 000205 Р.О. Мельник

Заступник директора аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 006044 А.Р. Мельник

Дата аудиторського звіту ***«18» березня 2015 року***
м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А тел. 43-00-23

Загальна інформація про ломбард

Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»

за період 2014

Поштовий індекс	46008
Область	Тернопільська
Район	Район
Населений пункт	Тернопіль
Вулиця	Митрополита Шептицького
Будинок, квартира	14А
Телефон	(0352) 427-426
Факс	(0352) 25-70-1
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36410969
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102359
П.І.Б. керівника ломбарду	Прошутінська Наталія Іванівна
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Приватний підприємець Зінкевич А.В.

Дані надаються за описом:

1. Загальна інформація про ломбард
2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник _____ Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер _____ Приватний підприємець Зінкевич А.В.

М.П.

Дата подання звіту: 10.01.2015

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»

за період 2014

Тис. грн. з одним десятковим знаком

Активи	Код рядка	Початок звітного періоду	Кінець звітного періоду
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	17,5	6,9
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0,0	0,0
Грошові кошти	030	9,0	1,6
Запаси	040	0,0	0,5
Векселі отримані	050	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість	060	708,3	587,8
за наданими фінансовими кредитами	061	461,4	507,3
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	26,0	22,0
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0,0	0,0
платежами до бюджету	064	3,6	3,7
інша дебіторська заборгованість	065	217,3	54,8
Витрати майбутніх періодів	070	0,0	0,1
Усього активів	080	734,8	596,9
Пасиви	Код рядка	Початок звітного періоду	Кінець звітного періоду
Капітал	090	520,0	520,0
статутний капітал	091	520,0	520,0
пайовий капітал	092	0,0	0,0
додатковий вкладений капітал	093	0,0	0,0
інший додатковий капітал	094	0,0	0,0
резервний капітал	095	0,0	0,0
неоплачений капітал	096	0,0	0,0
вилучений капітал	097	0,0	0,0
Нерозподілений прибуток	100	37,7	55,4
Власний капітал, усього	110	557,7	575,4
Залучені кошти на платній та безоплатній основі	120	0,0	0,0
від банків	121	0,0	0,0
від юридичних осіб	122	0,0	0,0
від фізичних осіб	123	0,0	0,0
Зобов'язання за розрахунками	130	177,1	21,5
зі страховими компаніями	131	0,0	0,0
з бюджетом та позабюжетними фондами	132	0,6	0,0
з учасниками	133	0,0	0,0
інші кредитори	134	176,5	21,5
Векселі видані	140	0,0	0,0
Доходи майбутніх періодів	150	0,0	0,0
Усього пасивів	160	734,8	596,9

Керівник _____ Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер _____ ФОП Зінкевич А.В.

М.П.

Дата подання звіту: 10.01.2015

Звіт про діяльність ломбарду

Повне товариство «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія»

за період 2014

Тис. грн. з одним десятковим знаком

1. Дані про кредитну діяльність	Код рядка	Звітний період	З початку року
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	862,0	2449,7
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	435,5	1159,5
побутової техніки	012	12,2	49,6
автомобілів	013	414,3	1240,6
нерухомості	014	0,0	0,0
цінних паперів	015	0,0	0,0
немайнових прав	016	0,0	0,0
іншого майна	017	0,0	0,0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	1250,0	3020,9
Сума погашених фінансових кредитів	030	941,9	2403,8
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	0,0	10,9
Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами	040	14,3	202,5
Сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами	050	17,8	206,5
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	0,0	1,4
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	0,4	4,9
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0,0	0,8
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0,0	0,0
Загальна сума отриманого доходу	080	45,4	286,1
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	14,3	202,5
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0,4	4,1
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0,0	13,1
від операцій за зберігання майна	084	0,0	0,0
від надання послуг з оцінки майна	085	0,0	0,0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0,0	0,0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0,0	0,0
інші доходи	088	30,7	66,4
2. Дані про доходи та витрати	Код рядка	Звітний період	З початку року
Загальна сума витрат	090	45,5	268,4
витрати на заробітну плату	091	19,0	88,2
витрати на оренду	092	1,2	73,1
витрати на охорону	093	4,6	19,8
витрати на страхування	094	0,0	0,0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	0,1	9,4
юридичні послуги	096	0,0	0,0
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	0,0	0,0
фінансові витрати	098	3,4	5,7
інші витрати	099	17,3	72,1
3. Статистична інформація	Код рядка	Звітний період	З початку року
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	437	1495
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	412	1399
побутової техніки	102	17	78
автомобілів	103	8	18
нерухомості	104	0	0
цінних паперів	105	0	0
немайнових прав	106	0	0
іншого майна	107	0	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	0	28
Середньозважена річна відсоткова ставка за фінансовими кредитами	120	22,0	86,7

Керівник _____ Прошутінська Н.І.

Головний бухгалтер _____ ФОП Зінкевич А.В.

М.П. Дата подання звіту: 10.01.2015

Прошнуровано та скріплено
5 аркушів

Консул
Аудиторська фірма

Директор
АФ „Консул" _____ Р.О.Мельник