

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»	за ЄДРПОУ	36562747	
Територія	м. Київ	за КОАТУУ	8036600000	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	76			
Адреса, телефон	більвар Перова, буд. 15, оф. 53, м. Київ, Київська обл, 02125, тел.: 5465555			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові
показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	7	7
первісна вартість	1001	27	36
накопичена амортизація	1002	20	29
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	1 408	2 444
первісна вартість	1011	1 916	3 088
знос	1012	508	644
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 415	2 451
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	154	251
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	3 390	6 450
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	8
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	389	429
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 441	5 816
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	323	518
Готівка	1166	318	515
Рахунки в банках	1167	5	3

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	8 700	13 472	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
БАЛАНС	1300	10 115	15 923	
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	508	561	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 384	3 279	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	8 892	5 840	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	438	1 167	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	489	422	

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	488	421
розрахунками зі страхування	1625	9	24
розрахунками з оплати праці	1630	33	72
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	5 191
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	57	57
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	197	3 150
Усього за розділом III	1695	1 223	10 083
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	10 115	15 923

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

Підприємство	Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»	за ЄДРПОУ	36862747
Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	37 400	12 654
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(25 130)	(5 425)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 270	7 229
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 179	607
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 135)	(1 203)
Витрати на збут	2150	(7 061)	(1 725)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(2 223)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 253	2 685
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	1
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(654)	(115)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 599	2 570
збиток	2295	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(828)	488
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 771	2 082
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 771	2 082
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	674	396
Витрати на оплату праці	2505	1 545	874
Відрахування на соціальні заходи	2510	600	345
Амортизація	2515	672	182
Інші операційні витрати	2520	4 705	3 189
Разом	2550	8 196	4 986
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	-	-

Підприємство	Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»	за ЄДРПОУ	36862747
Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	27 580	10 329
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	14
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 179	510
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	36 886
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(25 130)	(2 574)

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Праці	3105	(1 502)	(725)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(585)	(345)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(847)	(292)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(828)	(126)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(19)	(166)
Витрачання на оплату авансів	3135	(158)	(97)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(43 378)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	537	328

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	12 793	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	12 793	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	650	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-221
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(654)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(676)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(12 132)	(734)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-12 812	-513
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	518	-185
Залишок коштів на початок року	3405	-	508
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	518	323

Підприємство

Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2015 01 01

за ЄДРПОУ

36862747

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	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	2 000	-	-	508	6 384	-	-	8 892
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	508	6 384	-	-	8 892
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 279	-	-	3 279
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	881	-	-	881
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(6 384)	-	-	(6 384)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	51	(51)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	(828)	-	-	(828)
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перекупівля викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	51	(3 103)	-	-	(3 052)
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	559	3 281	-	-	5 840

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

Підприємство

Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

Територія

м. Київ

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

Вид економічної діяльності

інші види кредитування

Одиниця виміру: тис.грн.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2014

12

31

36862747

8036600000

260

64.92

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2014 р.

Форма N 5 Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

[illegible]

З рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
вартість створених підприємством нематеріальних активів
вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____ -
(082) _____ -
(083) _____ -
(084) _____ -
(085) _____ -

із рядка 080 графа 5
із рядка 080 графа 15

II. Основні засоби

[illegible]

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	1 865	495	1 559	15	-172	351	351	672	-	-	-	3 088	644	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	1 413
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	-

IV. Фінансові інвестиції

IV. Фінансові інвестиції				
Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довго- строкові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

3 рядка 045 графа 4	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(421)	-
	за справедливою вартістю	(422)	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

3 рядка 220 графа 4	Поточні фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(424)	-
	за справедливою вартістю	(425)	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	1 179	-
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
Б. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	654
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	(631)	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	-%
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, включені до собівартості продукції гр.4 основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	515
Поточний рахунок банку	650	3
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	518

Із рядка 070 гр. 4 Балансу	Грошові кошти, використання яких обмежено	(691)	-
----------------------------	---	-------	---

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відплаток працівникам	710	-	57	-	-	-	-	57
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	57	-	-	-	-	57

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	9	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	37	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	197	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	8	-	-
Разом	920	251	-	-

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) _____,
 переданих у переробку (922) _____,
 оформлених в заставу (923) _____,
 переданих на комісію (924) _____,
 Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) _____

3 рядка 275 графа 4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) _____

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців	
1	2	3	4	5	6	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	6 450	-	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	5 816	-	-	-	
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості						(951) _____
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами						(952) _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	880
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	880
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	880
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	681
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____ -

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____ -

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____ -

Примітки до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

1. Загальна інформація

Повне Товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і компанія» (далі за текстом – «Компанія») було створене 23.12.2009р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідчення про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги:

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
- Компанія надає наступні супутні послуги:
- Реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.
- Компанія має ліцензії на надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.
- Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: 02125, м. Київ, бульвар Перова, 15 офіс53.

2. Основа складання фінансової звітності

Дана попередня фінансова за МСФЗ підготовлена включно для використання керівництвом Компанії в процесі переходу на облік у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в 2014 році.

Фінансова звітність Компанії на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФО станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової звітності за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які будуть застосовуватися, коли Компанія буде готувати свій перший повний комплект фінансової звітності відповідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2012 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї попередньої фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Склад фінансової звітності

- Баланс станом на 31.12.2014 р.
- Звіт про фінансові результати за 2014 р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 р.
- Звіт про власний капітал за 2014 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

3. Істотні принципи облікової політики та розкриття інформації
Використання облікових оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються отримання нарахованих відсотків, пені та погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – клієнтами Компанії.

Також суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Зменшення корисності

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначаються / випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу на-

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

раховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО 16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 місяців
Інші основні засоби	36 місяців

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Запаси

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси (Inventories) - це активи, які - у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання.

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Податок на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до податки відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компанії, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії.

Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Компанії, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження загальними зборами учасників.

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, які сплачуються або одержуються учас-

никами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

5. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2014 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2014 року		83,3	125,3	1542,9		1751,5
Надійшло за рік		33,3	12,4	1513,6		1559,3
Вибуло за рік				351,2		351,2
На 31.12.2014 року	0	116,6	137,7	2705,3		2959,6

На 31.12.2014р. вартість поліпшень орендованих приміщень складала 334,9 тис. грн.

Відповідно до вимог МСФО не визнано активом та списано з балансу поліпшення орендованих приміщень загальною вартістю 186,8 тис. грн.

На 31.12.2014р. вартість малоцінних необоротних матеріальних активів складала 196,8 тис. грн. Надійшло за рік малоцінних необоротних матеріальних активів загальною вартістю 299,7 тис. грн. Відповідно до вимог МСФО не визнано активом та списано з балансу малоцінних необоротних матеріальних активів загальною вартістю 232,4 тис. грн.

На 31.12.2014р. вартість нематеріальних активів складала 8,1 тис. грн.

До складу нематеріальних активів включено капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та інтернет-сайт Компанії.

6. Запаси

Товари на складах — 35,4 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

7. Страхові резерви

Згідно з "Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій" затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111, Компанією сформовано страховий резерв 3 тис. грн.

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31 грудня 2014 року представлена таким чином:

з нарахованих доходів (нарахованих відсотків за договорами фінансових кредитів) - 429,1 тис. грн., що не сплачені клієнтами;

Дебіторська заборгованість з бюджетом - 12,6 тис. грн. у тому числі з НДПЛ - 12,6 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2014 року представлена таким чином:

дебіторська заборгованість за товари становить тис. грн., це поточна заборгованість, що виникла за надані товари, розрахунок за якими на дату балансу Компанією не отриманий - 5350,7 тис. грн;

передплата за матеріали та послуги - 214,3 тис. грн.;

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2014 року становлять тис. грн., представлені: поточні рахунки в банках - 3,0 тис. грн.;

грошові кошти в касі - 515,0 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2014 року власний капітал Компанії становить 5840,0 тис. грн. і представлений статутним капіталом 2000,0 тис. грн., резервним капіталом 561,0 тис. грн., нерозподіленим прибутком 3279,0 тис. грн.;

Статутний капітал Компанії становить 2 000 000,00 грн Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2014 представлена таким чином: заборгованість за товари, роботи, послуги, лізинг - 1167,2 тис. грн.; позики - 776,3 тис. грн

12. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Дохід від реалізації товарів та послуг з надання фінансових кредитів за 2014 р. представлений таким чином:

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

- Дохід від реалізації товарів становить 24 448,0 тис. грн.
- Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів - 12952,3 тис. грн.

13. Інші операційні доходи

Дохід від надання фінансових послуг (пеня) - 1179,3 тис. грн.

14. Собівартість

Собівартість реалізованих товарів складає - 25130,0 тис. грн.
Адміністративні витрати - 1032,2 тис. грн.
Заробітна плата управлінського персоналу - 428,3 тис. грн. Відрахування на соціальні заходи - 147,5 тис. грн.
Амортизація основних засобів - 54,2 тис. грн.
Орендна плата - тис. грн.
Послуги зв'язку - 98,1 тис. грн.
Аудиторські послуги - 6,5 тис. грн.
Інформаційно-консультаційні послуги - 161,8 тис. грн.
Інші витрати - 135,8 тис. грн.
Витрати на збут
Заробітна плата персоналу - 1105,1 тис. грн.
Відрахування на соціальні заходи - 396,2 тис. грн.
Амортизація основних засобів - 109,4 тис. грн.
Орендна плата - 2933,0 тис. грн.
Послуги охорони - 663,4 тис. грн.
Рекламні послуги - 135,3 тис. грн.
Витрати на утримання 03 - тис. грн. (т.д.)

15. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2014 рік представлені наступним чином: зменшення корисності активів - тис. грн. (примітка 3);
Визнані штрафи, пені - 8,5 тис. грн.
Інші операційні витрати - 1532,1 тис. грн.

16. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2014 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2014 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за справедливою вартістю.

17. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Директор

Головний бухгалтер

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

м. Київ

«23» квітня 2015 року

Учасникам, керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 20/04/15/2 від 20.04.2015 р., ми провели аудит повного пакету річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), а також стислий виклад суттєвих облікових політик, інші пояснювальні примітки та звіт про діяльність ломбарду.

Аудиторську перевірку розпочато 20 квітня 2015 року та закінчено 23 квітня 2015 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.

Свідчення про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідчення про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідчення до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Ломбард:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРПОУ: 36862747.

Юридична адреса: 02125, м. Київ, бул. Перова, 15, оф. 53.

Дата та свідчення про державну реєстрацію: Дата реєстрації 23.12.2009 р.

№ 1 067 102 0000 014883. В звітному періоді зміни до установчих документів не вносилися.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 464 від 11.02.2010 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: - 76 чол.

Ліцензія: Ліцензія з виготовлення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення, напівдорогоцінного каміння, торгівля виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення серія АВ № 522370 від 07.05.2010 року (термін дії – необмежений).

Ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучення коштів ломбардом серія АД № 039988 від 19.12.2013 року (термін дії з 19.12.2013 р. по 19.12.2016 р.).

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): зареєстрованих відділень станом на 31.12.2014 року - 11.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики
- подання облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо річних фінансових звітів на основі аудиторської перевірки

Аудит проводиться у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність», «Про господарські товариства» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

- Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах.

- Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин.

- Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів.

Отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», 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 04.11.2004 р. № 2740 (із змінами) та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

Висловлення думки щодо активів та зобов'язань Товариства.

Відповідальними за ведення фінансово-господарської діяльності у звітному періоді був голова правління Сабадаш В.А., головний бухгалтер Носова К.Ф.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, затверджена для випуску 20 лютого 2015 року і підписана управлінським персоналом в особі директора.

Фінансова звітність за 2014 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2014р.

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

Система обліку в Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигід.

Фінансова звітність станом на 31.12.2014 року є першою повною звітністю, складеною відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Станом на 31.12.2013 року складалася попередня фінансова звітність у зв'язку з переходом на складання звітності за МСФЗ.

Основні засоби Товариства у фінансовій звітності представлені у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» за історичною вартістю. Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом, що визначено обліковою політикою Товариства, згідно з строками корисного використання. До складу основних засобів Товариство не відносить активи, що не відповідають їх визначенню.

Станом на 01.01.2014 року та 31.12.2014 року незалежний оцінювач не залучався для проведення оцінки основних засобів та нематеріальних активів, так як за свідченням управлінського персоналу історична вартість цих активів приближена до справедливої вартості.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній і іноземній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2014 року дорівнював 518 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється з веденням оборотно-сальдової відомості і карточки обліку по кожному дебітору.

Найбільшу питому вагу в активах мала дебіторська заборгованість з наданих ломбардом кредитів 5 816 тис. грн. (код рядка 1155), що вона становила 43,2 % об'єктів активів. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2014 року не нарахуовувався.

Станом на 31.12.2014 року розмір заявленого складеного капіталу становив 2 000 тис. грн., оплачений повністю.

Учасниками Товариства є фізичні особи – підприємці:

Сабаш Віктор Анатолійович – частка в зареєстрованому складеному (статутному) капіталі 60 % (1 200 тис. грн.)

Богдан Юрій Миколайович – частка в зареєстрованому складеному (статутному) капіталі 40% (800 тис.грн.)

Протягом звітного періоду відрахування до резервного капіталу проведені в сумі 53 тис. грн.

Розмір і структура власного капіталу перевищує 200 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі відносять в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Взаєморозрахунки між Товариством, позичальниками та постачальниками, як правило, урегульовані відповідними договорами. Товариство не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності.

Товариством на протязі року не залучалися кошти від фізичних та юридичних осіб на умовах сплати процентів за користування коштами.

За звітний період залишки на початок періоду в Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 01.01.2014 року не відповідають залишкам на кінець звітного

періоду станом на 31.12.2013 року у зв'язку з переоцінкою статей активів та зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ. Коригування проведені на початок звітного року за рахунок нерозподіленого прибутку (власний капітал).

Висловлення думки щодо іншої допоміжної інформації.

Чисті активи станом на 31.12.2014 року становлять 5 840 тис. грн., нерозподілений прибуток Товариства 3 279 тис. грн., що становить 56,1 % чистих активів.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривається Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством в 2013 році створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності ломбарду, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

В ході аудиту не виявлено існування подій або умов та відповідних ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність об'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Висновок щодо складеної річної звітності до Нацкомфінпослуг.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам стосується усіх складових відображення діяльності ломбарду, визначених Порядком:

- загальної інформації про ломбард/загальні відомості за 2014 рік (додаток 1);

- звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);

- звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

Останній звіт містить три розділи:

- дані про кредитну діяльність, з яких вбачається повнота поданої інформації стосовно виданих та зареєстрованих кредитів, що її розкрито в звітності ломбарду;

- дані про доходи та витрати, з яких зокрема випливає, що найбільш суттєву питому вагу складають витрати на фонд зароботної плати з нараховуванням, витрати на оренду приміщень та витрати по податку на прибуток.

- статична інформація, що містить кількісну аналітику про видані кредити і з якої вбачається, що всі кредити видавалися під заставу виробів із дорожніх металів та техніки, а середньозважена річна кредитна ставка становила 202,3 %.

Складання та подання інформації у звітних даних Товариства за 2014 рік в цілому відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740 (із змінами і доповненнями).

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, запасів та розрахунків з контрагентами в 2014 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторами Товариства. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити кількість необоротних активів та запасів за допомогою інших аудиторських процедур.

Невідповідності, встановлені аудиторською перевіркою, мають обмежений та не суттєвий, на думку аудитора, вплив на фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. КОМПАНІЯ і не перевертають загальний фінансовий стан Товариства, розкритий у фінансовій звітності станом на 31.12.2014 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. КОМПАНІЯ станом на 31 грудня 2014 року, його фінансовий результат за 2014 рік відповідно до вимог МСФЗ та вимог чинного законодавства.

Інші питання

Ми звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації може спричинити негативний вплив на діяльність Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу. Цей Звіт не включає коригувань у зв'язку з впливом подій в Україні, які мали місце після звітною дати. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор
Сертифікат аудитора серії а № 004127

Чулковська І.В.