

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	12	31
Підприємство	Повне товариство «Ломбард - Мельник і Компанія»	за ЄДРПОУ	30222378	
Територія	Деснянський район, м. Києва	за КОАТУУ	8036400000	
Організаційно-правова форма господарювання	повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	надання кредитів	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	7			
Адреса, телефон	м. Київ, пр. Маяковського, буд. 26. літера Д, тел.: 428-31-97			

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	кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	24	23
первісна вартість	1011	37	43
знос	1012	13	20
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	24	23
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	875	530
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	25	38
Готівка	1166	25	38
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На	
		початок звітного періоду	кінець звітного періоду
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	900	571
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	924	594
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	370	370
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	10	16
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	91	93
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	373	35
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	844	514
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	8	-
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	8	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	-
розрахунками з бюджетом	1620	62	70
у тому числі з податку на прибуток	1621	61	69



ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками зі страхування	1625	3	3
розрахунками з оплати праці	1630	5	7
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	72	80
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	924	594

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	316	269
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	6	10
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	6	10
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	6	10
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	322	279
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	164	147
Відрахування на соціальні заходи	2510	60	54
Амортизація	2515	19	14
Інші операційні витрати	2520	139	172
Разом	2550	382	387
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	-	-

		КОДИ		
		2014	12	31
Підприємство	Повне товариство «Ломбард-Мельник - і Компанія» за ЄДРПОУ	30222378		

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	759	710
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	759	710
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	8	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(265)	(284)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(114)	(103)
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	388	327
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	46
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(43)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	385	330
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-69	-61

		КОДИ		
		2014	12	31
Підприємство	Повне товариство «Ломбард-Мельник - і Компанія» за ЄДРПОУ	30222378		

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	698	294
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6 463	6 253
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(120)	(180)

ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Праці	3105	(142)	(129)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(60)	(59)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(88)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	61	22
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	6 777	6 647
Інші витрачання	3190	(31)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(57)	(519)
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	-	-
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	719	723
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(423)	(217)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(226)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	70	506
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13	-13
Залишок коштів на початок року	3405	25	38
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	38	25

Підприємство

Повне товариство «Ломбард-Мельник - і Компанія»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2014 | 12 | 31

30222378

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	370	10	-	91	373	-	-	844
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-224	-	-	-224
Скоригований залишок на початок року	4095	370	10	-	91	149	-	-	620
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	316	-	-	316
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	6	-	-	-	-	-	6
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	-	-	-	-	-423	-	-	-423
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	-2	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-5	-	-	-5
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	6	-	2	-114	-	-	-106
Залишок на кінець року	4300	370	16	-	93	35	-	-	514

ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»
**Примітки до фінансової звітності Повного товариства
«Ломбард — Мельник і Компанія за 2014 рік**
1. Інформація про Ломбард

ПТ «Ломбард — Мельник і К» було створено в 1999 році. Основним напрямком діяльності є надання фінансових кредитів.

2. Основа складання звітності

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням діючих роз'яснень Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство функціонуватиме незвичайно довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Ця звітність відбиває поточну оцінку керівництва відносно можливого впливу економічних умов на операції і фінансове положення товариства. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою і валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

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

При підготовці фінансової звітності за 2014 рік Товариство застосувало МСФЗ, які дають певне уявлення про достовірність та повноту фінансової звітності за 2014 рік: МСФЗ №1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ №16 «Основні засоби», МСФЗ № 2 «Запаси», МСФЗ № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ № 19 «Виплати працівникам», МСФЗ № 18 «Дохід», МСФЗ № 12 «Податок на прибуток».

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2014р. перевищує 200 тис.грн. та складає 514 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», за твердженням розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №3981

Нижче наведені основні положення облікової політики, що використовувалися Ломбардом під час підготовки цієї фінансової звітності.

3. Опис обраної облікової політики

Бухгалтерський облік ПТ «Ломбард — Мельник і Компанія» організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативних — правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999р. №291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

Суттєві положення облікової політики
Фінансові інструменти — основні терміни оцінки.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість — це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли: (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавало і не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігло контроль. Контроль зберігається, коли контрагент

не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

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

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

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості і передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення шоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення значених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Основні засоби

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

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

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

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

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

	Строк експлуатації основних засобів
Машини та обладнання	5
ЕОМ	2
Офісне обладнання	5
Інші основні засоби	3

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

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

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

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

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

4. Примітки до Балансу

Наявність та склад дебіторської заборгованості на початок та на кінець звітного періоду відображено в таблиці 1.

Таблиця 1

Дебіторська заборгованість за 2014 рік (у тис. грн.)

Дебітори	Наявність на початок року	Наявність на кінець року
Покупці:	875	530
ВСЬОГО дебіторської заборгованості	875	530

В складі інша поточна дебіторської заборгованості відображена заборгованість за послуги з наданих та не повернутих фінансових кредитів.

5. Примітки до Звіту про фінансові результати

ПТ «Ломбард — Мельник і К» отримувало доходи від реалізації послуг (відсотки від надання фінансових кредитів).

За результатами діяльності підприємства у 2014 році був отриманий чистий прибуток у розмірі 316 тис. грн. Доходи і витрати підприємства включалися до складу Звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування та відповідності.

В складі витрат підприємства відображено адміністративні витрати 265 тис. грн та інші операційні витрати 114 тис. грн.

Директор

Мельник Л.Б.

Головний бухгалтер

Яременко А.В.

ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31.12.2014Р.**

м.Київ

2015р.

Адресат:

Керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»
можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

§ 1 ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ**Основні відомості про товариство**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

Повне найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	30222378
Код за КВЕД	64.92 Інші види кредитування; 46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів.
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Десянянська районна у м. Києві державна адміністрація
Дата реєстрації	11.01.1999р.
Юридична адреса товариства	02222, м. Київ, проспект Маяковського, буд. 26 літера Д
Фактичне місцезнаходження товариства	02222, м. Київ, проспект Маяковського, буд. 26 літера Д
Головні посадові особи на товаристві: Директор Головний бухгалтер	Мельник Людмила Борисівна Яременко Антон Володимирович

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код за ЄДРПОУ	21613474
Юридична адреса	м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд.34, корп. 4
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№0295 Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 04.11.2015р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. №304/4, строком до 31.12.2019р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний №0001, строк дії Свідоцтва з 08.05.2013р. по 04.11.2015р.
Інформація про аудиторів	Незалежний аудитор Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р. Незалежний аудитор Приймаченко І.В. Сертифікат аудитора серії А № 006018 виданий 26.12.2005 р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 221/2 від 04.11.2010р. терміном до 26.12.2015р.
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір № 54 від 03.03.2015р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2014р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2014р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	03.03.2015р. - 13.03.2015р.

§ 2 ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудиторська перевірка здійснена приватним підприємством «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» видання

2013р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2014р. №304/1, а також рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку **фінансової звітності** ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р.;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014р.

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

- Загальну інформацію про ломбард за 2014р.;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р.;
- Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2014р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням діючих роз'яснень Міністерства Товариства України, Державної служби статистики України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, надалі МСФЗ. Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСБО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» складається на основі припущення, що товариство проводить і проводить тиме операції в доступному для огляду майбутньому. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

Відповідальність управлінського персоналу

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

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за який внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, несе керівництво Товариства.

Відповідальність аудитора

Нашим обов'язком є надання висновку стосовно фінансового стану та зазначеної фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України у якості Національних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виключно оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними для складання аудиторського висновку про стан фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ».

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» стосовно його фінансової звітності за 2014р.: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, Примітки до фінансової звітності.

ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»

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

Активи товариства станом на 31.12.2014р. складають 594 тис. грн. Інформація за видами активів у цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання товариства станом на 31.12.2014р. складають 80 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань у цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31.12.2014р. складає 514 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності товариства в 2014р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2014р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р., Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

Дані річної звітності товариства за 2014р., складеної відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки
Обмеження обсягу роботи аудитора

Річна інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилася товариством без участі аудиторів, оскільки ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, внаслідок чого виникає обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, на товаристві що процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

Незгода з управлінським персоналом

Нами встановлено, що Баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про відстрочені податкові активи або зобов'язання товариства та про забезпечення майбутніх виплат персоналу (резерв на виплати відпусток).

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні питання не є суттєвими для фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ».

Висловлення професійної думки аудитора

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

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ», крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV.

Стан бухгалтерського обліку у Товаристві задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в реєстрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності Товариства. В періоді, що перевірявся, Товариство здійснювало бухгалтерський облік у відповідності з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. №291(зі змінами та доповненнями).

Надана інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31.12.2014р.

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

Ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені у параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014р. та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих перекручень.

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

Трушкевич Т.М.

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

Приймаченко І.В.

Директор ПТ «ЛОМБАРД –
МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»

Мельник Л.Б.

Дата видачі аудиторського висновку 13.03.2015р.
м. Київ

ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, НАВЕДЕНОЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31.12.2014Р.**

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативних - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики товариства та Внутрішніх положень товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 із змінами та доповненнями.

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 представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2014р.

Бухгалтерський облік товариства ведеться в автоматизованому режимі.

Система обліку на 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.

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.

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

Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилася з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» видання 2013р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2014р. №304/1, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, «Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами», затвердженого Протоколом засідання Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012р. №93, яке є додатком до розпорядження від 20.11.2012р. №2316 та іншими нормативними документами.

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

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

Фінансова звітність товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р.;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014р.

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

- Загальну інформацію про ломбард за 2014р.;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2014р.;
- Звіт про діяльність ломбарду за 2014р.

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

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в товаристві процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту.

Основні відомості про повне товариство

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ 30222378

Юридична та фактична адреса: 02222, м. Київ, проспект Маяковського, буд. 26 літера Д

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб: 11.01.1999р., № 10661070020001574

Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки АБ №623839 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

- 64.92 - Інші види кредитування;
- 46.72 - Оптова торгівля металами та металевими рудами;
- 47.77 - Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»

66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;
66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №3 від 20.04.2004р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №388 від 20.04.2004р., реєстраційний №15100185. Нове свідоцтво видане 27.07.2011р.

З моменту внесення до державного реєстру фінансових установ повне товариство проводило свою діяльність відповідно до затвердженого Засновницького договору.

Повне товариство засноване зборами засновників шляхом об'єднання вкладів Учасників відповідно до Законів України та іншого чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самокупності. Відповідно до статті 119 Цивільного кодексу України Повним товариством є товариство, учасники якого відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Відповідальні за ведення фінансово - господарської діяльності в 2014р.: директор товариства – Мельник Людмила Борисівна головний бухгалтер Ярємко Антон Володимирович.

Чисельність працівників: 7 (сім)

Навність відокремлених підрозділів (філій) станом на 31.12.2014р. - 2 (два):

Надання фінансових послуг товариство здійснює через такі відокремлені підрозділи:

1. Відокремлений підрозділ №1 ПТ «Ломбард - Мельник і Компанія» (30222378.001) за адресою: м. Київ, вул. Вербицького, буд. 30;
2. Відокремлений підрозділ №2 ПТ «Ломбард - Мельник і Компанія» (30222378.002) за адресою: м. Київ, вул. Мате Залки, буд. 6-А.

Також товариство здійснює надання фінансових послуг за юридичною адресою: м. Київ, проспект Маяковського, буд. 26 літера Д.

Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Предметом Договору № 54 від 03.03.2015р. є аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2014р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2014р. Фінансова звітність охоплює період з 01.01.2014р. по 31.12.2014р.

Початок проведення перевірки 03.03.2015р.

Перевірку закінчено 13.03.2015р.

Аудиторський висновок виданий 13.03.2015р.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

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

Розкриття інформації за видами активів**Необоротні активи****Основні засоби**

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

Станом на 31.12.2014р. первісна вартість основних засобів складає 43 тис. грн., знос -20 тис.грн., залишкова вартість 23 тис.грн.

Оборотні активи**Дебіторська заборгованість**

Облік розрахунків з дебіторами ведеться відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Інша поточна дебіторська заборгованість товариства станом на 31.12.2014р. складає 530 тис.грн.

Гроші та їх еквіваленти

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

Станом на 31.12.2014р. гроші та їх еквіваленти підтверджені інвентаризацією каси та виписками з банківських рахунків товариства та складають 38 тис.грн., в тому числі готівка 38 тис.грн.

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

Розкриття інформації про зобов'язання і забезпечення

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

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за позиками товариством створюється страховий резерв відповідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), приданими цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії», затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111. Заборгованість по наданим позикам віднесено до першої категорії ризику, страховий резерв станом на 31.12.2014р. дорівнює 0 тис.грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2014р. за розрахунками з бюджетом 70 тис.грн., за розрахунками зі страхування 3 тис.грн., за розрахунками з оплати праці 7 тис.грн.

Товариством для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах не створюється резерв на виплати відпусток, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), за винятком питань, наведених у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань та забезпечень у попередній фінансовій звітності товариства.

Розкриття інформації про власний капітал**Складений капітал**

Облік власного капіталу в товаристві ведеться згідно чинного законодавства, правильно та адекватно визначається його порядок формування, структура та призначення.

Станом на 31.12.2014р. розмір складеного капіталу повного товариства «Ломбард - Мельник і Компанія» становив 370 000,00 грн. та був сформований повністю.

Перелік учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»:

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1. Мельник Людмила Борисівна	369 963,00	99,99
2. Федоренко Варвара Іванівна	37,00	0,01
Всього	370 000,00	100,00

Складений капітал товариства сформовано за рахунок внесків учасників з дотриманням вимог чинного законодавства України. Формування складеного капіталу відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», у формі №1 «Баланс» по ряду №1400. Складений капітал товариства на дату висновку сформований повністю, сплачений учасниками у повному обсязі виключно грошовими коштами.

Капітал в дооцінках

Станом на 31.12.2014р. капітал в дооцінках складає 16 тис.грн.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2014р. товариство має резервний капітал в сумі 93 тис.грн.

Нерозподілений прибуток

На кінець перевіряемого періоду товариство має нерозподілений прибуток в сумі 35 тис.грн.

Неоплачений капітал

Станом на 31.12.2014р. не існує заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу товариства.

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2014р. відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №3981.

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

Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Чистий дохід товариства за 2014р. дорівнює 759 тис.грн. Дохід від зміни інших страхових резервів 8 тис.грн.

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах.

Адміністративні витрати 265 тис.грн. Інші операційні витрати 114 тис.грн. Фінансові витрати 3 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), складаються з сум поточного і відстроченого податків на прибуток.

У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) товариства за рік, який закінчився 31.12.2014р., сума поточного податку на прибуток складає 69 тис.грн. Сума відстроченого податку на прибуток не розраховувалась. Станом на 31.12.2014р. Баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про відстрочені податкові активи або відстрочені податкові зобов'язання товариства.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 316 тис.грн.

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

Звітні дані за 2014р., що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг включають: Загальну інформацію про ломбард (додаток 1), Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3). Складання і подання інформації у звітних даних товариства в 2014р. в цілому відповідає вимогам "Порядка складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 із змінами та доповненнями.

Згідно наданих до перевірки документів у 2014р. діяльність ломбарду характеризується наступними показниками:

Дані про кредитну діяльність:

«Сума наданих фінансових кредитів під заставу – 6776,90 тис.грн., в тому числі:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 6776,90 тис.грн.;
- побутової техніки – 0,00 тис.грн.
- іншого майна – 0,00 тис.грн.
- Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу – 8929,80 тис.грн.;
- Сума погашених фінансових кредитів – 7121,90 тис.грн., у тому числі:
- погашено за рахунок майна наданого в заставу – 656,80 тис.грн.
- Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами – 719,40 тис.грн.;
- Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами – 0,00 тис.грн., у тому числі:
- погашено за рахунок майна наданого в заставу – 0,00 тис.грн.
- Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 0,00 тис.грн., у тому числі:

ПТ «Ломбард-Мельник і Компанія»

-погашено за рахунок майна, наданого у заставу – 0,00 тис.грн.
-Загальна сума отриманого доходу –767,50 тис.грн., у тому числі:
-нараховані проценти за користування фінансовими кредитами – 719,40 тис.грн.;

-нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 0,00 тис.грн.;
-Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ) – 0,00 тис.грн.;
-від операцій за зберігання майна – 0,00 тис.грн.
-інші доходи – 48,10 тис.грн.

Дані про доходи та витрати:

Загальна сума витрат – 379,80 тис.грн., а саме:
-витрати на заробітну плату – 163,90 тис.грн.;
-витрати на оренду – 93,50 тис.грн.;
-витрати на охорону – 20,40 тис.грн.;
-фінансові витрати – 2,60 тис.грн.
-інші витрати – 99,40 тис.грн.

Статистична інформація:

-Кількість наданих фінансових кредитів під заставу– 6383
- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 6383
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу –706
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами – 236
Товариством, в цілому, виконувались вимоги «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами», що затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.05.2004р. №531.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимоги Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III, «Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №4660 від 27.09.2005р.

Безперервність господарської діяльності товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Директор ПТ «АФ АУДИТ-ОПТИМ» Трушкевич Т.М.
(сертифікат аудитора серії А № 001147 від 28.04.1994р.)

Аудитор ПТ «АФ АУДИТ-ОПТИМ» Приймаченко І.В.
(сертифікат аудитора серії А № 006018 від 26.12.2005р.)

Дата видачі аудиторського висновку 13.03.2015р.
м. Київ

ДОДАТОК 2
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

**ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ»**

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

№ п/п	Показники	Станом на 31.12.2014р.	Примітки
1.	Коефіцієнт ліквідності		
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КЛ1)	7,14	571 / 80
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів обсяг поточних зобов'язань за кредитами і розрахунками. Теоретичне значення – не менше 2,0 - 2,5		
	КЛ1 = II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
1.2	Проміжний (коефіцієнт покриття) (КЛ2)	6,64	(530+1) / 80
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити короткострокові зобов'язання за рахунок коштів на поточному та розрахунковому рахунках в установах банку, а також коштів у короткострокових цінних паперах та дебіторської заборгованості. Теоретичне значення – не менше 0,7 – 0,8.		
	КЛ2 = дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) (ряд.1125) + дебіторська заборгованість за розрахунками (ряд.1130 1160) + грошові кошти (ряд.1165) + інші оборотні активи (ряд.1190) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		

1.3	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності (КЛЗ)	0,48	38 / 80
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити негайно короткострокові зобов'язання швидко ліквідними грошовими коштами та цінними паперами. Теоретичне значення – не менше 0,2 – 0,25.		
	КЛЗ = грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
2.	Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (КСК):	0,17	80 / (514-23)
	Який характеризує залежність підприємства від залучених засобів. Теоретичне значення - не більше 1,0		
	КСК = II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)- I розд. Активу балансу (ряд.1095)		
3.	Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) (КФН):	6,43	514 / 80
	Який свідчить про питому вагу власних коштів у загальній сумі заборгованості. Теоретичне значення-не менше 0,2		
	КФН= I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
4.	Коефіцієнт маневреності власних коштів (КМ):	0,96	(514-23) / 514
	Який характеризує ступінь мобільності використання власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,5.		
	КМ = I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)- I розд. Активу балансу (ряд.1095) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)		
5.	Коефіцієнт покриття інвестицій (КПІ):	0,87	514 / 594
	Який характеризує яка частина активу фінансується за рахунок стійких джерел-власних коштів і довгострокових кредитів. Теоретичне значення-не менше 0,85-0,90.		
	КПІ = I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) + II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300)		
6.	Коефіцієнт покриття балансу (КПБ):	7,14	571 / 80
	Який характеризує те, наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Теоретичне значення-не менше 1,0.		
	КПБ = II розд. Активу балансу (ряд.1195) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
7.	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (КЕВВК):	0,62	316 / 514
	Який характеризує скільки прибутку дає 1 грн. власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,4.		
	КЕВВК = Фінансовий результат від звичайної діяльності (ряд.2350 Звіту про фін. результати) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)		

Аналіз та оцінка показників платоспроможності та фінансової стабільності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» проводилась з дотриманням правил проведення бухгалтерського та фінансового аналізу з використанням економічних методів, що не суперечать діючому законодавству.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) дає загальну оцінку ліквідності активів, показує скільки гривень поточних активів приходить на одну гривню поточних зобов'язань. Обчислюється як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань. Протягом 2014р. коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) вище нормативного значення, що свідчить про те, що товариство, може своєчасно погашати свої поточні борги.

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

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) визначає співвідношення залучених та власних засобів та характеризує залежність від залучених засобів. Коефіцієнт фінансування в 2014р. свідчить про незалежність власного капіталу від залучених засобів.

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

Коефіцієнт ефективності використання власних коштів розраховується як відношення чистого прибутку до власного капіталу і характеризує ефективність використання власних коштів. Значення коефіцієнту в 2014р. знаходиться в межах норми.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД - МЕЛЬНИК І КОМПАНІЯ» за 2014р., в цілому, свідчать про стабільний фінансовий стан товариства і його фінансову незалежність протягом звітного року.

Директор ПТ «АФ АУДИТ-ОПТИМ» Трушкевич Т.М.
(сертифікат аудитора серії А № 001147 від 28.04.1994р.)

Аудитор ПТ «АФ АУДИТ-ОПТИМ» Приймаченко І.В.
(сертифікат аудитора серії А № 006018 від 26.12.2005р.)

Дата видачі аудиторського висновку 13.03.2015р.
м. Київ