

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ	36682471		
Територія	Івано-Франківська область за КОАТУУ	2610600000		
Організаційно-правова форма господарювання	повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників ¹	10			
Адреса, телефон	78200 м. Коломия, площа Відродження, 10			

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	72	63
первісна вартість	1011	110	111
знос	1012	38	48
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	3	6
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	75	69
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	4
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	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	19	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	17	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	131	110
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	294	211
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	404	311
Готівка	1166	403	308
Рахунки в банках	1167	1	3

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
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	867	673
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	942	742
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	440	440
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	243	96
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	696	549
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	-	-
товари, роботи, послуги	1615	70	28
розрахунками з бюджетом	1620	22	11

П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	11
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	6	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	131	110
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	17	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	246	193
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	942	742

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36682471		

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	621	678
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	621	678
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	44	40
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	(803)	(674)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
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	-	44
збиток	2195	(138)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	-	44
збиток	2295	(138)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	9	(17)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	27
збиток	2355	(147)	-
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	-147	27
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	5
Витрати на оплату праці	2505	196	187
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	69
Амортизація	2515	10	10
Інші операційні витрати	2520	519	403
Разом	2550	803	674
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	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36682471		

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	644	691
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	1	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	44	39
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2993	4703

П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	33	247
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(568)	(373)
Праці	3105	(153)	(149)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(75)	(70)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(44)	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(24)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(20)	-
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	(4682)	(4682)
Інші витрачання	3190	(259)	(259)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(93)	115
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	(19)
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	-	(19)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(93)	96
Залишок коштів на початок року	3405	404	308
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	311	404

Підприємство

П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
за ЄДРПОУ 36682471		

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	440	-	-	13	243	-	-	696
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-3	-	-	-3
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	440	-	-	13	243	-	-	696
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-1	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)
Залишок на кінець року	4300	440	-	-	13	96	-	-	549

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД»САПФІР»
ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
за 2014 рік.**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2014 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 22 вересня 2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 121 102 0000 001303, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: площа Відродження, будинок 10, м. Коломия, Івано-Франківська обл., 78200.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання кредитів та супутніх послуг ломбарду.

Предметом діяльності Товариства є:

-здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Облікова кількість працівників Товариства складає 10 чоловік.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десятикових знаків.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2014 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти), і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

зрозумілості;

доречності (суттєвості);

достовірності (правдивість подання, перевагування сутності над формою, нейтральність, повнота);

зіставності;

можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.,

- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.,

- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.,

- звіт про власний капітал за 2014 р.,

2. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригування, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про облікову політику на підприємстві» №1 від 03.01.2014 року.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною об'єктивністю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

4.1. Необоротні активи.

4.1.1. Основні засоби.

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

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За окремих обліку вважається кожен окремих об'єкт основних засобів, інших не облігових матеріальних активів, окремих вид. Групування основних засобів і нематеріальних активів у аналітичному обліку проводиться згідно Плану рахунків активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (Далі – план рахунків).

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів прийнята рівною 0 (нуль) грн. Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямоточним методом. Переоцінка балансової вартості основних засобів, інших не поточних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня поточного року, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10%.

Станом на 31.12.2014 року в обліку підприємства відображалися основні засоби первісна вартість яких складала - 111 тис. грн., амортизація - 48 тис. грн., залишкова вартість - 63 тис. грн.

Група основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.
Будинки і споруди	
Машини і обладнання	21
Інструменти, прибори, інвентар	
Інші основні засоби	90
Всього	111

4.1.2. Відстрочені податкові активи.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суму відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відображення відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Сума активів та зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2014 року становлять – 6 тис. грн.

4.2. Оборотні активи.

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

4.2.1. Дебиторська заборгованість.

Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги - 1 тис. грн.

Дебиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить - 9 тис. грн.

Дебиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків -110 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 211 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному складається з заборгованості клієнтів перед Товариством за наданими кредитами.

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2015 року.

Протягом 2014 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

4.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2014 р. зберігаються на банківських поточних рахунках та в касі Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2014 р. – 3 тис. грн.

Грошові кошти в касі підприємства станом на 31.12.2014 р. - 308 тис. грн.

Грошові кошти в дорозі — відсутні.

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

4.3. Відомості про власний капітал.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2014 р. 549 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 96 тис. грн.

Резервний капітал - 13 тис. грн.

Статутний капітал - 440 тис. грн.

4.4. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2014 року поточні забезпечення Товариства складають 32 тис. грн.. До поточних забезпечень відносяться резерви на забезпечення відпусток працівників у сумі 32 тис. грн. Всі забезпечення є поточними.

4.5. Поточні зобов'язання.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014 року складаються з:

-Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 28 тис. грн;

-Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 11 тис. грн.,

-Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків - 110 тис. грн.,

-Інші поточні зобов'язання - 12 тис. грн.

5. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

5.1. Операційна діяльність.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 621 тис. грн. і включає нараховані Товариством відсотки по виданим кредитам.

Інші операційні доходи включають отримані Товариством пеню, штрафи, неустойки за виданими кредитними договорами і складають 44 тис. грн.

Адміністративні витрати та витрати на збут, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2014 році склали 803 тис. грн., які складаються із:

- матеріальні затрати 6 тис. грн.

- витрати на оплату праці - 196 тис. грн.;

- відрахування на соціальні заходи - 72 тис. грн.;

- амортизація -10 тис. грн.;

- інші операційні витрати - 519 тис. грн.

П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства до оподаткування за 2014р. становить 138 тис. грн. (збиток)

Витрати з податку на прибуток становлять 9 тис. грн.

6. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт грошових коштів за 2014 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2014 р. склали - 644 тис. грн., надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 44 тис. грн., надходження фінансових установ від повернення позик - 2993 тис. грн. та інші надходження - 33 тис. грн.

Витрачання у 2014 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у склали - 568 тис. грн., оплату праці - 153 грн., відрахувань на соціальні заходи - 75 тис. грн., зобов'язань з податків і зборів - 44 тис. грн., витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 24 тис. грн., витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів - 20 тис. грн., витрачання фінансових установ на надання позик - 2930 тис. грн. інші витрачання - 37 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2014 рік становить - 93 тис. грн. (збиток).

6.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів від інвестиційної діяльності у 2014 році відсутній.

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає - 93 тис. грн. (збиток).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2013 р. складав 404 тис. грн., на 31.12.2013 р. склав 311 тис. грн.

7. Звіт про власний капітал.

Станом на 31.12.2013 р. в обліку було відображено наступні дані:

Нерозподілений прибуток - 243 тис. грн.

Статутний капітал 440 тис. грн.

Резервний капітал - 13 тис. грн.

Загальний розмір власного капіталу склав 696 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 року Статутний капітал зареєстрований становить 440 тис. грн.

Статутний (складений) капітал розподілено наступним чином:

Учасники	Частка у складеному капіталі, %	Розмір частки, тис. гривень.
Токарчук Андрій Степанович	27,3	120
Солонинко Мирослав Богданович	27,26	120
Коласець Ігор Романович	45,44	200

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 р. становить - 96 тис. грн. Резервний капітал - 13 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2014 р. 549 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі

8. Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

9. Оподаткування.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових зобов'язань. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочений податок відображається в відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх податковою базою.

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 у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями за використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані

активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Товариство визначило наступних зв'язаних осіб:

Солонинко М.Б., ідентифікаційний код 2926518996 – заступник директора Корсаєвської філії №2 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ», засновник;

Коласець І.Р. ідентифікаційний код 2605019830 директор Снятинської філії №1 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»засновник;

Коласець О.Д. ідентифікаційний код 2738112762 директор Городенківської філії №3 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»;

Протягом 2014 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. У 2014 році пов'язаними особам було виплачено заробітну плату у наступних розмірах:

Солонинко М.Б., ідентифікаційний код 2926518996 – заступник директора Корсаєвської філії №2 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ», засновник -24 тис. грн.

Коласець І.Р. ідентифікаційний код 2605019830 директор Снятинської філії №1 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»засновник - 18 тис.грн.

Коласець О.Д. ідентифікаційний код 2738112762 директор Городенківської філії №3 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» - 19 тис. грн.

Інші господарські взаємовідносини із пов'язаними особами на протязі 2014 року не здійснювались.

11. Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

12. Стандарти та тлумачення, які були оприлюднені але не є чинними на 31.12.2014р.

Зміни до стандартів, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2014 рік.

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» роз'яснюють деякі вимоги в сфері взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань в звіті про фінансовий стан. Існуючий МСБО 32 вимагає здійснювати взаємозалік фінансового активу та фінансового зобов'язання лише якщо у компанії є юридично закріплене право на залік і вона має намір або провести взаємозалік активу і зобов'язання на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно. Дані поправки роз'яснюють, що право на залік повинно бути в наявності в даний момент і повинно бути юридично закріплено для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства. Поправки до МСБО 32 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року.

Зміни до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. Ці зміни вимагають розкриття інформації щодо вартості відшкодування знеціненого активу, якщо вона розраховується як справедлива вартість мінус витрати на вибуття.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. В результаті внесених поправок строк дії інструмента хеджування не закінчується та його застосування не припиняється, якщо:

як наслідок нормативно-правового регулювання сторони інструменту хеджування домовились, що центральний контрагент або підприємство, що діє як контрагент для здійснення клірингових розрахунків, які виконуються центральним контрагентом («кліринговий контрагент»), замінить їх первісному контрагенту;

інші зміни інструменту хеджування обмежуються змінами, необхідними для здійснення такої зміни контрагента.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року. Зміни стосуються того, що внески з боку працівників або третіх осіб, пов'язаних з послугами, слід віднести до періоду надання послуг.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Збори» обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Тлумачення КТМФЗ 21 дає вказівки з визнання зобов'язань за зборами, встановленими державою, як за тими, що обліковуються відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», так і за зборами з чітко визначеними термінами та сумами. Зокрема, Тлумачення КТМФЗ 21 роз'яснює, що

зобов'язання подія, яке тягне виникнення зобов'язання зі сплати збору – це подія, яка призвела до необхідності сплати збору;

якщо зобов'язання подія відбувається протягом періоду, зобов'язання визнається наростаючим підсумком протягом цього періоду;

якщо зобов'язання подія виникає внаслідок досягнення певного мінімального значення, зобов'язання визнається при досягненні цього мінімуму.

Нові стандарти, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятних положень бухгалтерського обліку, в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окремо від інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

ідентифікувати договір з клієнтом;

ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;

П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

визначити ціну операції; розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором; визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця. В стандарти також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Обов'язковою дати набрання чинності стандартом немає. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюються за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Стандарт знімає дату обов'язкового застосування МСФЗ 9 (2013), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2009), залишивши дату набрання чинності відкритою. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2014 рік.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки стосуються наступного:

збільшення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;

фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності, не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;

при застосуванні методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним підприємством до їх часток в дочірніх компаніях;

вимагається розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанією та її дочірніми компаніями.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):

застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;

розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.

Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюється).

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;

пояснюють спростоване припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпущої ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відобразити зменшення майбутніх економічних вигод, утплених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільськогосподарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

включають плодючі рослини в сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби; вводять визначення плодючих рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;

уточнюють, що зростаюче виробництво плодючих рослин залишається в рамках МСБО 41.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни дозволяють в окремій фінансовій звітності додатково відобразити інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії за методом участі в капіталі.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);

вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни стосуються наступного:

роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовуються;

роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;

наведені додаткові приклади можливих способів розподілу прибутку.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво компанії оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Голова Товариства
Головний бухгалтер

Безпалова О.Б.
Ціховська І.М.

Керівництво
ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Ішим користувачам фінансової звітності
ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»**

станом на 31.12.2014 року (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 106/2015 від 01 квітня 2015 р. на надання аудиторських послуг між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «МАКСИМУМ» (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» незалежним аудитором Тарканій О. М. (Сертифікат аудитора № 006038 від 26 грудня 2005 року, чинний до 26.12.2015 року) виконана перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2014 року.

Аудиторську перевірку виконано в Івано-Франківській обл., м. Коломия, площа Відродження, будинок 10, з 01 квітня 2015 року по 21 квітня 2015 року.

Аудиторська перевірка здійснювалася з відомою Голови Товариства, Безпалової Оксани Броніславівни, яку обрано на посаду у відповідності до Протоколу установчих зборів Учасників № 1 від 20 вересня 2009 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управління персоналу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Нами проведено перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які зобов'язують нас планувати та виконувати аудиторську перевірку для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №304/1 від 24.12.2014 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проводилася згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку складання та подання звітності лоббардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року № 2740.

Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансових звітах суттєвих помилок. Дослідження проводились шляхом тестування доказів відповідності застосованим принципам обліку – нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Концептуальною основою складання фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 01 квітня 2015 року, дата закінчення – 21 квітня 2015 року. Дата видачі висновку – 21 квітня 2015 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім під час проведення інвентаризації Підприємства станом на 31 грудня 2014 р., оскільки ця дата передувала запрошенню аудитора, аудитор отримав інформацію про склад активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор _____ В.П.Марченко

21 квітня 2015 року (Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій

21 квітня 2015 року (Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26.12.2015 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4а, оф.316

Додаток №1 до Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Тарканій Оксана Михайлівна, сертифікат аудитора: серія № 006038, чинний до 26.12.2015 року Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	36682471
Місцезнаходження:	78200, Івано-Франківська обл., місто Коломия, площа Відродження, будинок 10
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку (свідоцтво)	Державну реєстрацію проведено 22.09.2009 р. № запису: 1 121 102 0000 001303. 04.04.2012 року проведено перереєстрацію у зв'язку зі зміною найменування: Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія ААВ № 145931
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. Інші види кредитування; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників станом на 31.12.2014р.	3

Кількість працівників станом на 31.12.2014р.	10
Розрахунковий рахунок	п/р № 26505311012855 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310; п/р № 26506311012854 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310; п/р № 26504311012856 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310 п/р № 26509311014309 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310
Організаційно – правова форма Товариства	260 – Повне товариство
Кількість відокремлених підрозділів	3
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 15102431. Серія та номер свідоцтва ЛД № 447. Дата видачі – 03.12.2009 року. Розпорядження Комісії №917

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні і первинні документи.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудитором для перевірки відповідальність несе Голова Товариства ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» Безпалова Оксана Броніславівна.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організації обліку.

III. ЗМІСТОВА ЧАСТИНА:

3.1. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають прийнятим в Україні Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується журнально-ордерна форма ведення бухгалтерського обліку.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

3.2. ОБЛІК ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ, НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ ТА ЇХ АМОРТИЗАЦІЇ

3.2.1. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні

3.2.2. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства незавершені капітальні інвестиції відсутні.

3.2.3. Станом на 31.12.2014 р. основні засоби Товариства складають 63 тис. грн. Сума нарахованої амортизації склала 48 тис. грн. Обраний метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Облік операцій з основними засобами й малоцінними необоротними матеріальними активами та нарахування амортизації відповідає вимогам МСБО №16 «Основні засоби».

3.2.4. При проведенні перевірки обліку необоротних активів на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства та бухгалтерського обліку нами не встановлено.

3.3. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ ВКЛАДЕНЬ

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

3.4. ОБЛІК ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКОВИХ АКТИВІВ

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи складають 6 тис. грн.

3.5. ОБЛІК ЗАПАСІВ

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2014 р. запаси складають 4 тис. грн.

3.6. ОБЛІК ДЕБИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНІСТІ

3.6.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 1 тис. грн.

3.6.2. Станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 27 тис. грн.

3.6.3. Станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 9 тис. грн.

3.6.4. За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків складає 110 тис. грн.

3.6.5. Станом на 31.12.2014 р. інша поточна дебіторська заборгованість становить 211 тис. грн.

3.6.6. Облік розрахунків з дебіторами в цілому ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.7. ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА РОЗРАХУНКІВ

3.7.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

3.7.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ.

Залишки грошових коштів Товариства станом на 31.12.2014 р. у касі складають 308 тис. грн.; залишки грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банках – 3 тис. грн.

При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

П Т «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

3.8. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ
Станом на 31.12.2014 р. необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття у Товариства відсутні.

3.9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

3.9.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2014 р. складає 549 тис. грн. Структура власного капіталу Товариства, станом на 31.12.2014 р. складається з зареєстрованого капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку:

- Відповідно до засновницького договору, зареєстрований капітал (Статутний капітал) Товариства складає 440 тис. грн. (Чотириста сорок тисяч) грн. 00 коп.;
- Резервний капітал складає 13 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток складає 96 тис. грн.

Капітал у дооцінках, додатковий капітал, неоплачений капітал, вилучений капітал, інші резерви у Товариства відсутні.

Станом на 31.12.2014 р. зареєстрований капітал (Статутний капітал) Товариства становить 440 000,00 (Чотириста сорок тисяч) грн. 00 коп. та розподілений таким чином:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Токарчук Андрій Степанович, паспорт СС 503600, виданий Косівським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 21 березня 1998 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, Косівський район, с. Люча, ідентифікаційний номер: 2960521491.	120 140,00	27,30
Солонинко Мирослав Богданович, паспорт СС 234168, виданий Косівським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 30 січня 1997 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, Косівський район, с. Стопчатів, ідентифікаційний номер: 2926518996.	119 930,00	27,26
Коласець Ігор Романович, паспорт СС 277139, виданий Коломийським МВ УМВС України в Івано-Франківській області 14 березня 1997 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, м. Коломия, вул. Тесленка, буд. 10, ідентифікаційний номер: 2605019830.	199 930,00	45,44
Разом	440 000,00	100,00

Станом на 31 грудня 2014 року зареєстрований капітал (Статутний капітал) ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 440 000 (Чотириста сорок тисяч)грн. 00 коп., та становить 100% від объявленого.

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

3.10. АУДИТ ДОВГОСТРОКОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ

Станом на 31.12.2014 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

3.11. ОБЛІК ПОТОЧНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ

3.11.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2014 р. відсутня.

3.11.2. Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2014 р. складає 28 тис. грн.

3.11.3. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2014 р. складає 11 тис. грн.

3.11.4. Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2014 р. становить 12 тис. грн.

3.11.5. Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків становить 110 тис. грн.

3.11.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2014 р. у Товариства складають 32 тис. грн.

3.11.7. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативно – правових документів.

3.12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ПОВ'ЯЗАНІ З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ, УТРИМУВАНИМИ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПАМИ ВИБУТТЯ

Станом на 31.12.2014 р. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття на балансі Товариства відсутні.

3.13. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

3.13.1. Доходи Товариства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 8 («Витрати за елементами»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та прийнятим в Україні стандартам бухгалтерського обліку.

3.13.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Кредитної спілки, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Кредитною спілкою інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

3.13.3. За підсумками 2014 року Товариство отримало збиток у сумі 147 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 р. вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

3.14. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

3.14.1. Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Директор _____ В.П.Марченко

21 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій

21 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26.12.2015 року)
Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд.4а, оф.316

**Додаток №2 до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2014 року(з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)**
ДОВІДКА

про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року
м. Коломия 21 квітня 2015 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2013	на 31.12.2014
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	3,52	3,49
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100-1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	3,50	3,47
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	1,64	1,61
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) + Забезпечення) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,74	0,74
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495)/ Загальна сума зобов'язань (р.1695 + р.1700)	> 1,0	2,83	2,84

Джерелами визначення показників фінансового стану були: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 р. (форма №1); звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2); інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2014 р. всі показники знаходяться в межах нормативного значення або перевищують нормативне значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 1,61.

Станом на 31.12.2014 р. коефіцієнт автономії складає 0,74. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2014 р. 74 % активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнтів загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити поточну кредиторську заборгованість за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% його зобов'язань.

Результати проведеного аналізу платоспроможності та фінансової стійкості свідчать про достатньо стійкий фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

Директор _____ В.П.Марченко
21 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій
21 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26.12.2015 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд.4а, оф.316

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014 рік, звіт про власний капітал за 2014 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

Всього: на 23 аркушах.