

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Експрес Кредит Юніон» Зварич М.Б. і компанія»	за ЄДРПОУ	36322380	
Територія		за КОАТУУ	2610100000	
Організаційно-правова форма господарювання	повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	2			
Адреса, телефон	76018 м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, буд 32;	0342249110		

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

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2014 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД	1801001
				1	2
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи:	1000	-	-		
первісна вартість	1001	-	-		
накопичена амортизація	1002	-	-		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:	1010	37	31		
первісна вартість	1011	83	79		
знос	1012	46	48		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-		
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	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>37</b>	<b>31</b>		
<b>II. Оборотні активи</b>					
Запаси	1100	36	-		
Виробничі запаси	1101	-	-		
Незавершене виробництво	1102	-	-		
Готова продукція	1103	-	-		
Товари	1104	36	-		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджетом	1135	-	-		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	406	198		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-		
Гроші та їх еквіваленти	1165	87	132		
Готівка	1166	38	130		
Рахунки в банках	1167	49	2		
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-		
Інші оборотні активи	1190	-	-		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>529</b>	<b>330</b>		
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-		
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>566</b>	<b>361</b>		
<b>ПАСИВ</b>					
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
	1	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	220	220		

**Б А Л А Н С (Продовження)**

	1	2	3	4
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	164	-77	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>384</b>	<b>143</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	50	50	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	30	30	
розрахунками з бюджетом	1620	4	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	16	-	
розрахунками з оплати праці	1630	36	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	46	138	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>132</b>	<b>168</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>566</b>	<b>361</b>	

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Експрес Кредит Юніон» Зварич М.Б. і компанія»	за ЄДРПОУ	36322380	

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Форма №2 за ДКУД	1801003
				1	2
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	276	134		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(142)	(-)		
<b>Валовий:</b>					
прибуток	2090	134	134		
збиток	2095	(-)	(-)		

ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	116	5
Адміністративні витрати	2130	(368)	(82)
Витрати на збут	2150	(71)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(46)	(71)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(235)	(14)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(18)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(253)	(14)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(254)	(14)

**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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-254</b>	<b>-14</b>

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	2
Витрати на оплату праці	2505	57	54
Відрахування на соціальні заходи	2510	26	19
Амортизація	2515	43	7
Інші операційні витрати	2520	303	71
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>435</b>	<b>153</b>

**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	
		2015	01 01
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Експрес Кредит Юніон» Зварич М.Б. і компанія.» за ЄДРПОУ	36322380	

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	276	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	9	4
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	687	1324
Інші надходження	3095	187	137
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(40)	(17)
Праці	3105	(84)	(22)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(44)	(9)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(17)	(9)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(848)	(1524)
Інші витрачання	3190	(3)	(75)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>123</b>	<b>-191</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(61)	(16)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-61</b>	<b>-16</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	50
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(18)	(-)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-18</b>	<b>50</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>44</b>	<b>-157</b>
Залишок коштів на початок року	3405	88	245
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	132	88

		КОДИ	
		2015	01 01
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Експрес Кредит Юніон» Зварич М.Б. і компанія.» за ЄДРПОУ	36322380	

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2014 рік**

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	220	-	-	-	164	-	-	384



ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

## II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	22	6	1	-	-	13	4	1	-	-	-	10	3	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	33	29	25	-	-	37	27	7	-	-	-	21	9	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	8	-	4	-	-	-	-	3	-	-	-	12	3	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	18	11	2	-	-	15	10	1	-	-	-	5	2	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	2	-	29	-	-	-	-	31	-	-	-	31	31	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>83</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	-	-	<b>65</b>	<b>41</b>	<b>43</b>	-	-	-	<b>79</b>	<b>48</b>	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	11
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

## III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	32	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	29	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>61</b>	<b>-</b>

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

## IV. Фінансові інвестиції

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

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

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

## V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>A. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	33	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	60	33
Штрафи, пені, неустойки	470	9	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	14	-
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
<b>B. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
<b>B. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	18
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

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

ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

## VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	130
Поточний рахунок банку	650	2
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	132

Із рядка 070 гр.

4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

## VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо об'явлених контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	-	-	-	-	-	-

## VIII. Запаси

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

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) -  
 переданих у переробку (922) -  
 оформлених в заставу (923) -  
 переданих на комісію (924) -

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) -

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

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

## IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	198	198	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) -					
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) -					

## X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

## XI. Будівельні контракти

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

## XII. Податок на прибуток

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

## XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	43
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-



ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

## XIV. Біологічні активи

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

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14	вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(1431) _____
3 рядка 1430 графа 6 і графа 16	залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(1432) _____
3 рядка 1430 графа 11 і графа 17	балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності	(1433) _____

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

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

## ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2014 рік

## ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ» (ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ») є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 5 річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2009 році.

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
  - оцінка заставленого майна;
  - надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави;
  - Реалізація заставленого майна.
- На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ» характеризується наступними показниками: чистий дохід від реалізації складає близько 276 тис. грн., середньооблікова чисельність працюючих – 2 особи. Підприємство щорічно сплачує понад 61 тис. грн. податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

## ПРИМІТКА 2. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2014 рік затверджені наказом № 2/13-Г від 31.12.2013 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2014 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємства визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні)

## ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

**ПРИМІТКА 3. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

**ПРИМІТКА 4. «НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ»**

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений підприємством термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом керівника підприємства.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Обліковій політиці підприємства. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2014 року метод амортизації не змінився та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів на протязі звітного року підприємство не здійснювало.

Інформація про нематеріальні активи підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Сума, тис. грн.
1	Залишок на початок року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	0
	накопичена амортизація	0
2	Надійшло за рік	0
3	Нараховано амортизації за рік	0
4	Інші зміни за рік	0
5	Залишок на кінець року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	0
	накопичена амортизація	0

**ПРИМІТКА 5. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»**

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прями витрати на оплату праці, прями матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2014 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2014 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його певних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 2500 грн.

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його певних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінку первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2014 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи
1	Залишок на початок року: <i>первісна вартість</i>	22	33	8	18	2
	<b>Знос</b>	<b>6</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
2	Надійшло за рік	1	25	4	2	29
3	Вибуло за рік: <i>первісна вартість</i>	13	37	-	15	-
	<b>Знос</b>	<b>4</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
4	Нараховано амортизації за рік	1	7	3	1	31
5	Залишок на кінець року: <i>первісна вартість</i>	9	21	12	5	31
	<b>Знос</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>31</b>

**ПРИМІТКА 6. «ЗАПАСИ»**

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як двальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
1	Сировина і матеріали	-	-
3	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-	-
4	Товари	-	36
	<b>Разом</b>	<b>0</b>	<b>36</b>

**ПРИМІТКА 7. «ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ»**

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів. Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує невпевненість щодо її повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	-	-
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	198	406
	<b>Разом</b>	<b>198</b>	<b>406</b>

**ПРИМІТКА 8. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

## ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
1	Каса	129	38
2	Поточний рахунок у банку	2	50
	<b>Разом</b>	<b>131</b>	<b>88</b>

**ПРИМІТКА 9. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»**

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
1	Зареєстрований капітал	220	220
2	Резервний капітал	-	-
3	Нерозподілений прибуток	-77	164
4	Неоплачений капітал	-	-
	<b>Разом</b>	<b>143</b>	<b>384</b>

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ. Статутний капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Засновницького договору Товариства, станом на 31.12.2014 року складений капітал становить 220000 грн. (Двісті двадцять тисяч гривень 00 коп.).

**ПРИМІТКА 10. «ЗОВОВ'ЯЗАННЯ»**

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
1	Інші довгострокові зобов'язання	50	50
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	30	30
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	0	4
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	0	16
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	0	36
6	Інші поточні зобов'язання	138	46
	<b>Разом</b>	<b>218</b>	<b>182</b>

**ПРИМІТКА 11. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»**

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
	<b>Доходи</b>		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	276	134
2	Інші операційні доходи	116	5
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.: отримані відсотки	-	-
4	Інші доходи	-	-

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
	<b>Витрати</b>		
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	142	-
2	Адміністративні витрати	368	82
3	Витрати на збут	71	-
4	Інші операційні витрати	33	71
5	Фінансові витрати	-	-
6	Інші витрати	-	-

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

№ з/п	Показник	2014 рік	2013 рік
1	Матеріальні затрати	6	2
2	Витрати на оплату праці	57	54
3	Відрахування на соціальні заходи	26	19
4	Амортизація	43	7
5	Інші операційні витрати	303	71
	<b>Разом</b>	<b>435</b>	<b>153</b>

**ПРИМІТКА 12. «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»**

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають:

- акціонерів
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей
- компанії, що перебувають під контролем або які знаходяться під істотним впливом Товариства, чи його акціонерів.

Операції з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

тис. грн.

Показник	2014 рік	2013 рік
Доходи отримані по операціях з пов'язаними особами	-	-
Витрати понесені по операціях з пов'язаними особами	42	8
Дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	-	-
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами	184	50

**ПРИМІТКА 13. «ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»**

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

**ПРИМІТКА 14. «УМОВНІ АКТИВИ І ЗОВОВ'ЯЗАННЯ»**

У фінансовій звітності Товариства за 2014 рік не було підстав визнавати умовні активи і зобов'язання.

**ПРИМІТКА 15. «ДОГОВІРНІ ЗОВОВ'ЯЗАННЯ»**

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2014 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

**ПРИМІТКА 16. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»**

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Політика ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб ПТ «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І



## ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»

КОМПАНІЯ» змогла планувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

**ПРИМІТКА 17 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»**

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2014 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

**ПРИМІТКА 18. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ» 3 лютого 2015 року.

Керівник Веркалець А.М.

Головний бухгалтер Костюк І.Г.

**ВИСНОВОК (ЗВІТ)  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
про річну фінансову звітність та спеціальну звітність  
Повного товариства «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН  
«ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року**

**Адресат**

Збори учасників ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ», Керівництво.

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ», що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

**Основні відомості про аудитора**

Найменування:

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західаудит» (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 20.05.2015 рр.

**Відомості про умови договору про проведення аудиту:**

Договір № 63ФП від 25 грудня 2014 року.

**Опис перевіреної фінансової інформації:**

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ», що включають:

фінансова звітність ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ», складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та чинного законодавства за 2014 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 року;
- 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, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження № 2740 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2014 рік у складі:

- Загальна інформація про ломбард (Додаток №1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звіт про діяльність ломбарду (Додаток №3).

Аудитором визначена прийнятність концептуальної основи фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності. Фінансова звітність підготовлена управлінським персоналом відповідно до конкретної концептуальної основи фінансової звітності і яка охоплює Міжнародні стандарти фінансової звітності та правові вимоги, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної звітності відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

**Висловлення думки****Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання**

Фінансову звітність ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ.

Звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий стан), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану ПТ «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ», результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ.

Враховуючи вищезазначені обмеження (відсутність порівняльної інформації у фінансовій звітності за перший перехідний період застосування МСФЗ) концептуальною основою даної фінансової звітності можна розглядати обмежене використання МСФЗ.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності ломбарду**

На нашу думку, фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної вище.

**Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності ломбарду**

На нашу думку, спеціальна звітність Повного товариства «Ломбард «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН «ЗВАРИЧ М.Б. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 2740 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Склад та обсяг обов'язкової фінансової звітності та спеціальної звітності відповідає вимогам чинного законодавства України.

Не змінюючи думки, хочемо звернути увагу, що станом на 31.12.2014 року Ломбард не виконує вимоги законодавства України щодо наявності власного капіталу, який є меншим 200 тис. грн. на звітну дату.

**Дата аудиторського висновку**

7 квітня 2015 року.

**Адреса аудитора**

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

**Директор ПП «Аудиторська фірма**

«Західаудит», аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.Є.