

Аудиторський висновок
незалежних аудиторів та фінансова звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
“ЛОМБАРД “КОРИСНІ ГРОШІ”
ТОВ “ЕЙ ЕС ГРУП” І КОМПАНІЯ”
станом на кінець дня 31.12.2014 року



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
“ЛОМБАРД “КОРИСНІ ГРОШІ” ТОВ “ЕЙ ЕС ГРУП” І КОМПАНІЯ”
станом на 31.12.2014 року**

- *Керівництву* ПТ “Ломбард “Корисні гроші”
- *Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “Ломбард “Корисні гроші” ТОВ “Ей Ес Груп” і Компанія”, (Код ЄДРПОУ: 39135577); Місцезнаходження (юридична та фактична адреса): Україна, 04073, м. Київ, пр. Московський, 8, корпус 17; дата реєстрації: 14.03.2014 року, в подальшому Товариство або ПТ “Ломбард “Корисні гроші”, що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики до цієї фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю, якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудиторами є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПТ “Ломбард “Корисні гроші””.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів і зобов'язань у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2014 р.

Товариством проведена інвентаризація, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючим для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та реально, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Також, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розділ 2. Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» від 20.11.2012 р. № 2316, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про наміри продовжувати підтримувати на високому рівні довіру клієнтів та партнерів та розширювати свою мережу в 2015 році. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ломбарду стосовно його фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описання важливих аспектів облікової політики. Протягом 2014 року Товариство проводило господарську діяльність, пов'язану виключно з діяльністю ломбардів на підставі та у відповідності до виданої уповноваженим органом ліцензії.

Активи Товариства станом на 31 грудня 2014 року складають - 697 тис. грн. Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання Товариства, станом на 31 грудня 2014 року, складають – 2 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2014 року складає – 695 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2014 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004 р.

Дані річної звітності за 2014 рік ПТ “Ломбард “Корисні гроші” відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Розділ 3. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року

1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Масштаб перевірки. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) - підтвердження складеного комплексу фінансової звітності, в якій відсутня порівняльна інформація в межах встановленої концептуальної основи, яка є концептуальною основою спеціального призначення.

Аудиторська перевірка спланована та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг таким чином, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2014 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2014 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Перевірка проведена на підставі наданих установчих, реєстраційних та інших документів, що засвідчують правовий статус Товариства, внутрішніх нормативних розпорядничих документів, договірної, облікової та іншої документації, що характеризує фінансово-господарську діяльність Товариства. Для здійснення аудиторської перевірки були використані наступні документи:

- баланс (звіт про фінансовий стан на кінець періоду) (форма № 1) станом на 31.12.2014 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупні прибутки та збитки) (форма № 2) за 2014 рік;
- звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2014 рік;
- звіт про власний капітал (форма № 4) за 2014 рік;
- інші документи на вимогу Аудитора.
- примітки до фінансової звітності за 2014 рік.

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку

2. Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард "Корисні гроші" ТОВ "Ей Ес Груп" і Компанія"
Скорочена назва:	ПТ "Ломбард "Корисні гроші"
Код за ЄДРПОУ:	39135577
Юридичне та фактичне місцезнаходження:	04073, м. Київ, проспект Московський 8, корпус 17
Дата державної реєстрації	14.03.2014 р.
Орган державної реєстрації	Оболонська РДА м. Києва, № запису в єдиному реєстрі № 1 069 102 0000 031664
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтва	Свідоцтво Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ЛД, № 595 від 21.05.2014 р., код фінансової установи – 15.
Ліцензії	-
Кількість відокремлених підрозділів	-
Рахунки в банківських установах, за якими здійснювались операції	п/р 26505498830900 в АТ "УкрСиббанк" МФО 351005
Керівник	Мізерний С.В.
Головний бухгалтер	ТОВ «ЮК «БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРС» в особі директора Бровкової А.Л.

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Основні види діяльності Товариства:

- Інші види кредитування;
- Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;
- Торгівля іншими автотранспортними засобами;
- Торгівля мотоциклами, деталями та приладдям до них, технічне обслуговування і ремонт мотоциклів;
- Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;
- Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання, записування, відтворення звуку й зображення;
- Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;
- Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах;
- Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.;
- Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

3.Активи, їх облік та оцінка

3.1 Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство не має необоротних активів

3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство не має виробних запасів.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом на суму 4 тис. грн.

Інша поточна заборгованість Товариства становить 634 тис. грн..

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Станом на 31.12.2014 р. грошові кошти та їх еквіваленти складають 17 тис. грн.

Товариство формує витрати майбутніх періодів на суму 42 тис. грн.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.

4. Облік та оцінка зобов'язань

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В перевіряємому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками: за товари, роботи, послуги складають 2 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014 р. відсутні.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

5. Власний капітал

Власний капітал у розмірі 695 тис. грн. обліковувався Товариством протягом 2014 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Аудиторами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності Товариства у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2014 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає 1 000,0 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Станом на 31.12.2014 р. склад і структура внесків до статутного капіталу наведена у таблиці 2

Таблиця 2

Учасник Товариства адреса	Розмір суми учасника в статутному капіталі товариства, грн.	Розмір частки учасника в статутному капіталі, %	Форма оплати (внесення вкладу)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙ ЕС ГРУП», код ЄДРПОУ 39030226, зареєстроване 19.12.2013 р., реєстровий запис	900 000,00	90 %	Фактичне внесення на поточний рахунок у розмірі 618 000 грн

№ 1 069 102 0000 031319, місцезнаходження – 04073, м. Київ, просп. Московський, буд. 8, корп. 17, пов. 5. Частка учасника становить 90 % в статутному капіталі.			
Товариство з обмеженою відповідальністю «Національна фактор-група ЛТД», код ЄДРПОУ 33643031, zareєстроване 11.07.2005 р., реєстровий запис № 1 074 102 0000 008669, місцезнаходження – 04112, м. Київ, вул. Оранжева, 3. Частка учасника становить 10 % в статутному капіталі.	100 000,00	10 %	Фактичне внесення на поточний рахунок в розмірі 82 000 грн.

Непокритий збиток за 2014 рік склав 5 тис.грн.

Неоплачений капітал зафіксовано у сумі 300 тис.грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

6. Облік фінансових результатів на 31.12.2014 року

В цілому облік доходів та витрат у Товариства ведеться згідно вимог МСБО та МСФЗ.

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається за правилами податкового законодавства України. Поточні витрати на сплату податку на прибуток від основної діяльності та іншої діяльності.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2014 року Товариством отримано збиток у розмірі 5 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

7. Облік страхових резервів

Станом на 31.12.2014 року у Товариства відсутні підстави для формування страхових резервів.

8. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 3 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 3

Показники фінансового стану ПТ "Ломбард "Корисні гроші" станом на 31 грудня 2014р.

	1. Показники ліквідності	норм. значення	31.12. 2014 р.
коефіцієнт загальної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу	2,0 - 2,5	348,5
	підсумок розділу III пасиву		
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ2)	підсумок розділу II активу – рядки 1100,1110/	0,7-0,8	348,5
	підсумок розділу III пасиву		

коефіцієнт абсолютної ліквідності (КЛЗ)	рядки 1160+1165/ підсумок розділу III пасиву	0,2 -0,25	8,5
2. Показники фінансової стійкості			
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	підсумок розділу пасиву (II + III)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	0,003
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I : підсумок розділу пасиву (II + III)	не менш 0,2	347,5

Висновок: Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

9. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 78. Серія та номер Свідоцтва: П 000078. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.;
- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061.Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.

Незалежний аудитор Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року та чинного до 28 квітня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Фінком-Аудит»: Україна, м. Київ, проспект Перемоги 68/1, оф.62, телефони: 400-51-98, 234-57-28.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 27-3 від 28.01.2015 року . Аудит розпочато 03.02.2015 року , закінчено 25.04.2015 року.

Директор фірми «Фінком-Аудит»

О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 21 квітня 2015 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

ДОВІДКА

про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» створено учасниками шляхом об'єднання їх майна (зарєєстровано Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 14.03.2014 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 069 102 0000 031664, ідентифікаційний код – 39135577).

Організаційно-правова форма: повне товариство

Форма власності: приватна

Місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, просп. Московський, буд. 8, корп. 17

Предметом діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності, і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань) та надання супутніх послуг які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство не отримувало Ліцензію на право здійснення ломбардом діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та здійснює свою діяльність за рахунок власних коштів.

Статутний (складений) капітал Товариства станом на 31.12.2014 р. складав 1 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 року Статутний (складений) капітал сформовано грошовими коштами.

Неоплачений капітал зафіксовано у сумі 300 тис. грн.

Керівництвом Товариства зроблена чітка і беззастережна заява у примітках до фінансової звітності, що фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Коригування, пов'язані з подіями та операціями, які мали місце до дати переходу на МСФЗ, визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (збитку) станом на дату переходу.

Протягом 2014 року Товариство дотримувалось принципів облікової політики, яка затверджена наказом № 2 від 14.03.2014 року.

Зміни облікової політики на протязі 2014 року не вносились.

За підсумками роботи за 2014 рік ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» отримало чистий дохід від діяльності у розмірі 42 тис. грн.

Адміністративні витрати складають 38 тис. грн.;

Інші операційні витрати складають 9 тис. грн.;

Чистий збиток складає 5 тис. грн. (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2014 р. та звітом про фінансові результати ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» за 2014 р.)

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства позитивний.

Директор ТОВ "Фінком-Аудит"

Мазур О.А.

Дата видачі аудиторського висновку: 21 квітня 2015р.

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.