

Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік Повного товариства «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» і КОМПАНІЯ»

1. Загальна інформація.

Повне товариство «Ломбард «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» і Компанія» (далі – Компанія) створено відповідно з рішенням Загальних зборів Учасників.

Метою діяльності Компанії є задоволення потреб суспільства у його продукції, праці та послугах, а також реалізація на основі одержаних прибутків соціальних та економічних інтересів учасників.

Предметом безпосередньої діяльності Компанії є надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів; оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Компанія була зареєстрована Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Оболонського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 14.03.2014 року номер реєстрації 10691020000031664.

Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 39135577.

Свідоцтво про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ серії ЛД №595 від 21.05.2014 р, дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва 21.05.2014 року №1474, реєстраційний номер 15102982, Код фінансової установи 15.

Засновники Компанії:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙ ЕС ГРУП» код ЄДРПОУ 39030226, частка в статутному капіталі 90%.

Товариство з обмеженою відповідальністю «НАЦІОНАЛЬНА ФАКТОР-ГРУПА ЛТД» код ЄДРПОУ 33643031, частка в статутному капіталі 10%.

11 листопада 2014 року згідно рішення Загальних зборів учасників Компанії був збільшений статутний капітал до 1000000,00 гривень.

Розмір фактично сплаченого статутного капіталу 700000,00 гривень.

Неоплачений капітал зафіксовано у розмірі 300000,00 грн.

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Компанії – 04073, м. Київ, Проспект Московський, будинок 8, корпус 17.

Компанія зареєстрована як платник податків у ДПІ Оболонського району ГУ ДФС м. Києва.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників Компанії, на яких визначаються основні напрямки діяльності Компанії та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

У Товаристві створено одноособовий виконавчий орган – Директор. Директор вирішує усі питання діяльності Компанії, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції Директора.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Фінансова звітність Компанії за рік, який закінчився 31 грудня в 2014 року затверджена керівництвом Компанії.

На протязі 2014 року керівництвом Компанії були:

Директор – Мізерний (з 14.03.2014 по теперішній час);

Головний бухгалтер – юридична особа на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку, ТОВ «ЮК«БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРС», в особі директора Бровкової Анни Леонідівни (з 01.04.2014 р. по теперішній час);

2. Основа складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанія складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), чинними протягом звітного періоду.

Особливості складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі - МСФЗ 1).

Різниці, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу.

Компанія розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

Падіння обсягів операцій на ринках капіталу, в тому числі на ринку фінансових послуг, підвищило рівень невизначеності у економічному секторі України. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2014 року Компанія дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Протягом 2014 року зміни до облікової політики не вносились.

4. Основні принципи бухгалтерського обліку.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика Компанії – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Компанії. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії що здійснює регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Компанії.

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2014 рік, складається в тисячах гривень.

4.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Компанії залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Компанії оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

4.2. Операції з пов'язаними сторонами.

Операцій з пов'язаними особами не було.

4.3. Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 2500 грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 100 відсотків вартості об'єкта.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

Вартість Малоцінних необоротних матеріальних активів (далі-МНМА) та їх зносу складала 2,5 тис. грн. Всі відповідні до МСФЗ коригування з даного приводу відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) Компанії.

Капітальні інвестиції відсутні

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		в тому числі:			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої, в т.ч. інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар(меблі)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-	-	3	-	-	-	-	3	-	3	3	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	-	-	3	-	-	-	-	3	-	3	3	-	-	-	-	-	-

В таблиці «Основні засоби» у графі 11 та 12 відображено рух основних засобів у межах балансу.

4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи в Компанії відсутні.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 17 тис. грн. в тому числі:

- на поточних рахунках – 12 тис. грн.;
- каса – 5 тис. грн.

ГРОШОВІ КОШТИ

Найменування показника	На кінець року, тис. грн.
Каса	5
Поточні рахунки у банку	12
Разом	17

4.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- дебіторську заборгованість за основною діяльністю;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення чистої реалізаційної вартості Компанія обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості окремо по кожній групі заборгованості за допомогою коефіцієнта сумнівності. Так забезпечується аналітичний облік по рахунку 38, який обліковується в розрізі груп сумнівних дебіторів.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4			
Інша поточна дебіторська заборгованість	634			
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	-			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	-			

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:

рядок 1135 “Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом” – 4 тис. грн.

рядок 1155 “Інша поточна дебіторська заборгованість” – 634 тис. грн., з яких:

- Дебіторська заборгованість за основною діяльністю – 620 тис. грн.

- Дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата – 11 тис.грн.;
- Інша дебіторська заборгованість – 3 тис.грн.

4.7. Запаси.

Запаси матеріальних цінностей відсутня.

4.8. Інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2014р. інвестиційна нерухомість на балансі підприємства не обліковується.

4.9. Власний капітал

Капітал Компанії обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Відображення операцій за рахунками 40 "Статутний капітал", 42 "Капітал у дооцінках", 43 "Резервний капітал", 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)", 45 "Вилучений капітал", 46 "Неоплачений капітал".

Вкладений капітал Компанії сформовано внесками учасників. Розмір вкладеного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Компанії. Збільшення вкладеного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до діючого законодавства України.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний капітал (фонд) Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

За 2014 рік за фінансовими результатами Компанією отримано збиток у розмірі 5 тис. грн. Резервний капітал не формувался.

5.0. Резерви.

Страховий резерв Компанії формується згідно Правил формування страхового резерву ПТ «Ломбард Корисні Гроші», затверджених рішенням Загальних зборів учасників, Податкового Кодексу України, ЗУ України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних та операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03. 2011 №111, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України за №381/19119 (далі-

Методика), інших нормативно-правових актів. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату ломбарду таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування визначеній згідно з Методикою. Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат ломбарду, не може перевищувати розміру, що встановлюється відповідним законом про ломбарди, але не більше 10% відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупність зобов'язань дебіторів ломбарду на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності ломбарду.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику. Керівник ломбарду виносить професійне судження щодо рівня ризику та класифікує елементи розрахункової бази страхового резерву за категоріями ризику, що передбачені Методикою. Для визначення розміру страхового резерву в 2014 році встановлена перша категорія ризику з нульовою нормою резервування.

5.1. Кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість

Заборгованість перед постачальниками за товари, роботи та послуги в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу:

рядок 1615 “Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 2 тис. грн., з яких:

- За отримані послуги з оренди приміщень – 2 тис. грн.;

5.2. Кредити

Кредити на 31.12.2014 року у Компанії відсутні.

5.3. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів та понесених витрат Компанією за 2014 рік наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Найменування показника	Доходи	Витрати
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати		
Операційна оренда активів	-	9
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-
Інші операційні доходи і витрати	42	38
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	-
непродуктивні витрати і втрати	X	-

Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	-	-
дочірні підприємства	-	-
спільну діяльність	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X
Проценти	X	-
Фінансова оренда активів	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	-	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X
Списання необоротних активів	X	-
Інші доходи і витрати	-	-
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-

5.3.1 Визнання доходів.

Сума процентів нараховується в день повернення кредиту Позичальником за договором фінансового кредиту або в день звернення стягнення на предмет закладу згідно умов Договору фінансового кредиту. У разі, якщо Позичальник прострочив виконання зобов'язання у визначений строк, а Кредитодавець не звернув стягнення на закладене майно Позичальника, Позичальник сплачує проценти виходячи з фактичного строку користування кредитом та штраф. У випадку звернення стягнення на заставне майно штраф не нараховується.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) отриманий у сумі 42 тис. грн.

5.3.2. Визнання витрат.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Операційні витрати Компанії за 2014 рік становлять – 47 тис. грн., з яких:

- витрати на оплату праці – 25 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 10 тис. грн.;
- амортизація – 3 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 9 тис. грн.

інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші доходи	030	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів звітних сегментів	040	42	-	-	-	-	-	42	-
Нерозподілені доходи	050	X	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
доходи від операційної діяльності	051	X	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	X	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	X	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Компанії (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	42	-	-	-	-	-	42	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2. Витрати звітних сегментів:									
Витрати операційної діяльності	080	47						47	-
з них:									
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	081	-						-	-
іншим звітним сегментам	082	-						-	-
Адміністративні витрати	090	38						38	-
Витрати на збут	100	-						-	-
Інші операційні витрати	110	9						-	-
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-						-	-
з них:									
втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121							-	-
	122	-						-	-
Інші витрати	130	-						-	-
Усього витрат звітних сегментів	140	47						47	-
Нерозподілені витрати	150	X	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Компанії (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	47	-	-	-	-	-	47	-
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	(5)						(5)	
4. Фінансовий результат діяльності Компанії (р. 070 - р. 170)	190	(5)						(5)	-
5. Активи звітних сегментів	200	700						700	

з них: необоротні активи	201	3						3	
запаси	202								
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	-						-	
інша дебіторська заборгованість	204	634						634	
інше	205	63						63	
Нерозподілені активи	220	X	x	x	x	x	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	x	-	-	-
	222	x	x	x	x	x	-	-	-
	223	x	x	x	x	x	-	-	-
	224	x	x	x	x	x	-	-	-
Усього активів Компанії	230	700	-	-	-	-	-	700	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	2						2	
з них:	241	2						2	
	242								
	243								
	244								
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:	261	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань Компанії (р. 240 + р. 260)	270	2	-	-	-	-	-	2	-
7. Капітальні інвестиції	280		-	-	-	-	-		-
8. Амортизація необоротних активів	290	3	-	-	-	-	-	3	-

5.6. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2014 року здійснювалось Внутрішнім аудитором. В своїй роботі внутрішній аудитор керується Законом України від 16.07.99р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Законом України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 № 229/7 (надалі – МСА), Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 27.09.2005 № 4660 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ", Положенням про службу внутрішнього аудиту ПТ «Ломбард «Корисні гроші», затвердженим протоколом Загальних Зборів учасників ПТ «Ломбард «Корисні гроші» № 3 від 11 листопада 2014 року.

Керівник _____ /Мізерний С.В./

Головний бухгалтер _____ юридична особа на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку, ТОВ «ЮК«БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРС», в особі директора Бровкової Анни Леонідівни