

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД» Єременко Абашева»	за ЄДРПОУ 31403213		
Територія	Святошинський р-н м. Києва	за КОАТУУ 8038600000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ 260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹	16			
Адреса, телефон	03148 м. Київ вул. Гната Юри,9 к.414, 044272-00-49			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	12	30
первісна вартість	1011	124	109
знос	1012	112	79
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	2	1
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14	31
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	18	1
Виробничі запаси	1101	18	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	9	105
з бюджету	1135	22	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	695	385
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	103	170
Готівка	1166	102	163

БАЛАНС (Продовження)

	2	3	4
1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	1	7
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	71	74
Усього за розділом II	1195	918	742
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	932	773
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	97	97
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	154	90
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	751	687
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	51	8
розрахунками з бюджетом	1620	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	8	15
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	122	60
Усього за розділом III	1695	181	86
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	932	773

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

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева»	31403213		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2013 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 207	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(70)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 137	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(457)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(729)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(49)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(49)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(64)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(64)	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	56	-
Витрати на оплату праці	2505	294	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	103	-
Амортизація	2515	8	-
Інші операційні витрати	2520	725	-
Разом	2550	1 186	-
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева» за ЄДРПОУ	31403213		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 209	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(626)	(-)
Праці	3105	(257)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(114)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(43)	(-)
Інші витрачання	3190	(99)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	70	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(3)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(3)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	67	-
Залишок коштів на початок року	3405	103	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	170	-

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

 КОДИ
 Дата (рік, місяць, число) 2014 01 01
 за ЄДРПОУ 31403213

Підприємство

Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
 за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у доцінках	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	500	-	-	97	154	-	-	751
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	97	154	-	-	751
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(64)	-	-	(64)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(64)	-	-	(64)
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	97	90	-	-	687

Примітки до фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
 за 2013 рік

1. Інформація про Товариство

Повне товариство засноване 27.02.2001р. зборами засновників згідно протоколу №1 від 27.02.2001р. шляхом об'єднання вкладів Учасників відповідно до Закону України та іншого чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самокупності. Відповідно до статті 119 Цивільного кодексу Повним товариство є товариство, учасники якого відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Місцезнаходження: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414

Основні види діяльності:

Виключним видом діяльності товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам готівкою чи у безготівковій формі за рахунок власних або залучених коштів, крім депозитів, під заставу майна та майнових прав на визначений строк і під відсоток, а також надання супутніх ломбардних послуг.

Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

64.92 - Інші види кредитування;

64.99 - Надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у.;

46.48 - Оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами;

46.72 - Оптова торгівля металами та металевими рудами;

47.77 - Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

47.79 - Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах.

2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України.

Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до

зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компанії, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

3. Основа складання звітності

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України. Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього відомого балансу за МСФЗ станом на 1 січня 2013 року. Оскільки Товариство впроваджує МСФЗ вперше, фінансові звіти за МСФЗ станом на 31 грудня 2013 року не містять порівняльних даних за попередній.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення безперервності діяльності.

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

4. Опис обраної облікової політики

Бухгалтерський облік ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV; Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999р. №291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

Основні принципи облікової політики Товариства:

1. Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства формується з дотриманням таких принципів: обачності, безперервності діяльності, періодичності історичної (фактичної) собівартості, принципу нарахування, єдиного грошового вимірника.

2. Необоротні активи. Основні засоби обліковуються за історичною собівартістю. Дооцінка та переоцінка основних засобів не проводилась. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом.

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

На Товаристві обліковуються нематеріальні активи. Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється наказом по Товариству, за результатами місяця в якому такий нематеріальний актив введений в експлуатацію.

До них застосовується прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів, нематеріальних активів».

3. Запаси. Вибуття виробничих запасів відображається за методом ФФО. Запаси, які не приносять економічних вигод в майбутньому, визнаються неліквідними і списуються з балансу.

4. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги визнається активом, якщо існує ймовірність отримання товариством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. У балансі дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, відображається за чистою вартістю.

5. Зобов'язання визнаються, якщо їх оцінка може бути достовірно визначена і існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

6. Товариство створює забезпечення на виплату відпусток працівників.

7. Доходи і витрати визнаються на підставі принципів нараховання та відповідності і відображаються в звітності того періоду, до якого вони належать.

8. Бухгалтерський облік та фінансова звітність складається у грошовій одиниці України – гривні.

5. Перше застосування МСФЗ

Фінансова звітність Товариства за 2013 рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало МСФЗ, які дають певне уявлення про достовірність та повноту фінансової звітності за 2013 рік: МСФЗ №1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ №16 «Основні засоби», МСФЗ №2 «Запаси», МСФЗ №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ №19 «Виплати працівникам», МСФЗ №18 «Дохід», МСФЗ №12 «Податок на прибуток».

Трансформація балансу Товариства за 2013 рік проведена на підставі аналізу кожної статті на предмет відповідності обраній обліковій політиці та перенесення відповідних сум до формату звіту про фінансовий стан.

Через наявність розбіжностей між національними Положеннями бухгалтерського обліку та Міжнародними стандартами фінансової звітності, з метою складання звітності відповідно до МСФЗ необхідна процедура трансформації звітності, складеної відповідно до П(С)БО.

Зміни, пов'язані з переходом на МСФЗ, були відображені шляхом коригування відповідних статей балансу у кореспонденції з нерозподіленим прибутком (стаття капіталу) на початок 2013 року. Окремо були відображені коригування з виправлення помилок.

При трансформації фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА за 2013 рік були проведені наступні коригування статей Балансу:

Основні засоби, МНМА, нематеріальні активи:					
№ коригування	Об'єкт коригування	Бухгалтерський облік		Сума	
		Дт	Кт		
K1. При проведенні перекласифікації основних засобів списано необоротні матеріальні активи, які не відповідають вимогам визнання об'єктів основних засобів:					
	K1.1.Коригування на суму списання первісної вартості об'єктів основних засобів:	Дт	Кт	Сума	
K1.1.1	рахунок 104	441	104	11 642,50	
K1.1.2	рахунок 105	441	105	5 340,00	
K1.1.3	рахунок 106	441	106	4 387,08	
K1.1.4	рахунок 109	441	109	15 244,52	
K1.1.5	рахунок 112	441	112	15 586,53	
	K1.2.Коригування на суму нарахованої амортизації:	Дт	Кт	Сума	
K1.2.1	рахунок 131	131	441	19 832,55	
K1.2.2	рахунок 132	132	441	16 972,19	
K2. При проведенні аналізу об'єктів основних засобів виявлено об'єкти, строк експлуатації яких станом на 01.01.2013 року закінчився, і які повністю з амортизовані та не використовуються у господарській діяльності ломбарду. А отже, не несуть жодних економічних вигод. Прийнято рішення про списання таких об'єктів основних засобів.					
	K2.1.Коригування на суму списання вартості об'єктів основних засобів, які повністю з амортизовані та не використовуються у господарській діяльності:	Дт	Кт	Сума	
K2.1.1	рахунок 104	441	104	23 639,21	
K2.1.2	рахунок 105	441	105	35 775,00	
K2.1.3	рахунок 112	441	112	5 817,33	
	K2.2.Коригування на суму нарахованої амортизації:	Дт	Кт	Сума	
K2.2.1	рахунки 131	131	441	59 414,21	
K2.2.2	рахунок 132	132	441	5 817,33	
	K3.1.Коригування на суму списання вартості немат. активів, які повністю з амортизовані та не використовуються у господарській діяльності:	Дт	Кт	Сума	
K3.1	рахунок 127	441	127	5865,66	
	K3.2.Коригування на суму нарахованої амортизації:				
K3.2	рахунок 133	133	441	5865,66	

K4. При проведенні аналізу складу основних засобів (МНМА) виявлений нематеріальний актив «Бухгалтерська програма 1С «Бухгалтерія 7.7.95». До складу нематеріальних активів (рахунок 127) було віднесений об'єкт, який обліковувався на рахунку 112.

	K4.1.Перекласифікація малоцінного необоротного матеріального актива «Бухгалтерська програма 1С «Бухгалтерія 7.7.95» в нематеріальний актив	Дт	Кт	Сума
K4.1	рахунок 127	127	112	1755,00
	3.2.Коригування на суму нарахованої амортизації:			
K4.2	рахунок 133	132	133	1644,24

K5. При проведенні аналізу об'єктів основних засобів, було зроблено перекласифікацію основних засобів та розподілено їх за групами відповідно до облікової політики.

	K5.1, K5.2, K5.3 Перекласифікація основних засобів та розподілення їх за групами відповідно до облікової політики:			
K5.1	рахунок 106	106	112	7544,67
K5.2	рахунок 109	104	112	2,25
K5.3	рахунок 152	104	152	4229,17
	5.4.Коригування на суму нарахованої амортизації:			
K5.4	рахунок 131	132	131	3883,85
Нарахування забезпечення на виплату відпусток:				
№ коригування	Об'єкт коригування	Бухгалтерський облік		Сума
		Дт	Кт	
K6. Коригування шляхом нараховання забезпечення на виплату відпусток				
	K6.1. Нарахування забезпечення на виплату відпусток у 2012р.			
K6.1	рахунок 471	441	471	8124,72
Дебіторська заборгованість:				
№ коригування	Об'єкт коригування	Бухгалтерський облік		Сума
		Дт	Кт	
K7.1	K7.1 Коригування дебіторської заборгованості шляхом списання безнадійної сумнівної заборгованості	441	631	16 599,88
Розрахунок коригувань ВПА та ВПЗ у зв'язку з трансформацією:				
№ коригування	Об'єкт коригування	Бухгалтерський облік		Сума
		Дт	Кт	
K8.1	K 8.1 Коригування відстрочених податкових активів, резерву відпусток станом на 31.12.2012р. у зв'язку із зміною оцінки необоротних активів у бухгалтерському обліку в результаті трансформації	17	441	2 000,00

Коригування шляхом нараховання забезпечення на виплату відпусток

K6.1. Нарахування забезпечення на виплату відпусток у 2012р.

K6.1 рахунок 471 441 471 8124,72

Дебіторська заборгованість:

№ коригування Об'єкт коригування Бухгалтерський облік Сума

K7.1 K7.1 Коригування дебіторської заборгованості шляхом списання безнадійної сумнівної заборгованості 441 631 16 599,88

Розрахунок коригувань ВПА та ВПЗ у зв'язку з трансформацією:

№ коригування Об'єкт коригування Бухгалтерський облік Сума

K8.1 K 8.1 Коригування відстрочених податкових активів, резерву відпусток станом на 31.12.2012р. у зв'язку із зміною оцінки необоротних активів у бухгалтерському обліку в результаті трансформації 17 441 2 000,00

У ході трансформації Звіту про фінансові результати за 2013 рік здійснено аналіз доходів і витрат з метою визначення правильності їх класифікації та визнання відповідно до МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 18 «Дохід» доходи від реалізації визнаються за принципом нараховання, а в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, вже включену до виручки, недоотримана сума, або сума, ймовірність отримання якої стала мало ймовірною, визначається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаної виручки.

Відповідно до затверджених Комітетом з МСФЗ «Принципами подання фінансової звітності» Товариство при поданні інформації про доходи і витрати повинен дотримуватися принципу їх порівняння.

За 2013 рік чистий дохід від реалізації продукції та послуг товариства у звіті про сукупні прибутки та збитки склав 1207 тис.грн. Собівартість реалізованої продукції та послуг у звітному періоді склала 70 тис.грн., адміністративні витрати 457 тис.грн., інші операційні витрати 729 тис.грн. Податок на прибуток 15 тис.грн. Результатом фінансово - господарської діяльності у 2013 році є чистий збиток в сумі 64 тис. грн.

У зв'язку з тим, що датою переходу на МСФЗ є 01.01.2013 рік, Товариство відображає у звіті про фінансові результати фінансові показники тільки за звітний 2013 рік.

Керівник Головного бухгалтера Абашева М. П. Пшепірська Н. М.

Керівник Головного бухгалтера Абашева М. П. Пшепірська Н. М.

Керівник Головного бухгалтера Абашева М. П. Пшепірська Н. М.

Керівник Головного бухгалтера Абашева М. П. Пшепірська Н. М.

Керівник Головного бухгалтера Абашева М. П. Пшепірська Н. М.

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» СТАНОМ НА 31.12.2013р.**

Адресат:

Керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

Звіт щодо попередньої фінансової звітності

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» (далі – товариство) (код ЄДРПОУ 31403213; місцезнаходження: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414; дата державної реєстрації 06.03.2001р.), що подається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р. та відповідних звітів про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «попередня фінансова звітність»).

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання попередньої фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним 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 попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої 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 використаних облікових політик, прийнятих облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Обмеження обсягу роботи аудитора

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

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні питання не є суттєвими для фінансової звітності товариства.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», попередня фінансова звітність товариства станом на 31.12.2013р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, включаючи прилучення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийнятні на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014р.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на обмеження, накладені МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», на концептуальну основу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013р., в частині відсутності перевіреної порівняльної інформації за попередні періоди, окрім Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Ми звертаємо увагу на ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2013р. та попередню фінансову звітність станом на 31.12.2013р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, під час складання Балансу (Звіту про фінансовий стан) першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014р. Також 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 товариства, результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність товариства було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність товариства може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представ-

лено до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності товариства стосовно його фінансової звітності за 2013р.: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, виклад суттєвих принципів облікової політики та інші примітки, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ.

Нами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності товариства в 2013р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2013р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2013р., Звіт про діяльність ломбарду за 2013р., яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Дані річної звітності товариства за 2013р., складеної відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку.

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

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування: ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код ЄДРПОУ 21613474
Юридична адреса: м. Київ, вул. Червонопрудна, буд.34, корп. 4
Фактична адреса: м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1; телефон: (044) 425-74-99
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 04.11.2015р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 24.09.2009р. №205/11

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва з 08.05.2013р. по 04.11.2015р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 67, серія та номер свідоцтва П 000067, строк дії свідоцтва з 02.04.2013р. по 04.11.2015р.

Сертифікат аудитора серії А №001147 виданий Трушкевич Т.М. від 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням Аудиторської палати України №265/2 від 28.02.2013р. терміном дії до 28.04.2018р.

Сертифікат аудитора серії А №006018 виданий Приймаченко І.В. від 26.12.2005р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням Аудиторської палати України №221/2 від 04.11.2010р. терміном дії до 26.12.2015р.

Аудит проведено згідно договору про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 53 від 06.03.2014р. Предметом договору є аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2013р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2013р. Аудит розпочато 01.04.2014р., закінчено 04.04.2014р.

Основні відомості про повне товариство

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»

Код ЄДРПОУ 31403213

Юридична та фактична адреса: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414

Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 06.03.2001р., 1 072 105 0002 005565

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

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

Директор ПТ «ВАШ ЛОМБАРД» Абашева М.П.

Дата видачі аудиторського висновку 04.04.2014р.
м.Київ

**ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіт незалежного аудитора)**

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, НАВЕДЕНОЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
СТАНОМ НА 31.12.2013р.**

Попередня фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» (далі – товариство) станом на 31.12.2013р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та підготовлена з метою подання порівняльної інформації для першого періоду, який закінчиться 31.12.2014р. Товариство вперше застосувало МСФЗ у 2013р., датою переходу на МСФЗ було 01.01.2013р. До дати переходу на МСФЗ товариство вело бухгалтерський облік та складало фінансову звітність відповідно до П(С)БО. Товариством проведена трансформація фінансової звітності, складеної за П(С)БО, у звітність,

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

формат і зміст якої відповідає вимогам МСФЗ, які діяли на 31.12.2013р. Товариством здійснено ретроспективний перегляд залишків на 01.01.2013р., залишків на 31.12.2013р., фінансових результатів за 2013р.

Таким чином, попередня фінансова звітність станом на 31.12.2013р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань статей, тестуванням на предмет відповідності критеріям визнання, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ. Однак, ця звітність не вважається повністю відповідною МСФЗ, так як вона відповідає не всім вимогам міжнародних стандартів, тому що не містить порівняльну інформацію за попередні періоди, окрім Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Основою подання попередньої фінансової звітності були чинні МСФЗ, МСБО та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Перша фінансова звітність товариства за МСФЗ буде складатися станом на 31.12.2014р. та за рік, що закінчиться на зазначену дату.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

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

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

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2013р.

Бухгалтерський облік товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми 1-С.

Система обліку на товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено. На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилася з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2010р., затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України від 31.03.2011р. №229/7, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, «Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про відкритті інформації фінансовими установами», затвердженого Протоколом засідання Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012р. №93, яке є додатком до розпорядження від 20.11.2012р. №2316 та іншими нормативними документами.

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

Аудит за 2013р. охоплював перевірку установчих, реєстраційних, дозвільних документів, реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, первинних документів, іншої фінансової інформації, організації та ведення обліку, аналізу фінансового стану товариства, складання фінансової звітності і звітності ломбарду.

Попередня фінансова звітність товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013р.;
- Звіт про власний капітал за 2013р.;
- Стилий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ.

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

- Загальну інформацію про ломбард за 2013р.;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2013р.;
- Звіт про діяльність ломбарду за 2013р.

Під час аудиту нами були суцільно перевірені установчі документи, свідоцтво про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2013р. Вибірково були перевірені господарські договори, реєстри синтетичного та аналітичного обліку та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність товариства.

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

Основні відомості про повне товариство

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»

Код ЄДРПОУ 31403213

Юридична та фактична адреса: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414

Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про включення до Єдиного державного реєстру: 06.03.2001р., № 1 072 105 0002 005565

Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки АА №780611 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

- 64.92 інші види кредитування;
- 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- 46.48 оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами;
- 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами;
- 47.77 роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;
- 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №178 від 03.12.2004р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №2900 від 03.12.2004р., реєстраційний №15101271, термін дії з 03.12.2004р. на невизначений термін.

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

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

Відповідальні за ведення фінансово-господарської діяльності в 2013 р.: директор – Абашева Майя Петрівна, головний бухгалтер – Пшепіровська Наталія Михайлівна.

Чисельність працівників: 13 (тринадцять)

Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2013р. – 9 (дев'ять):

1. Ломбардне відділення №1 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.Ревуцького,14;
2. Ломбардне відділення №4 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул. Тулузи 4А;
3. Ломбардне відділення №5 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, пр-т Гарина, 10/2;
4. Ломбардне відділення №7 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.В.Гетьмана, 10/37;
5. Ломбардне відділення №8 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.Гетьмана, 1;
6. Ломбардне відділення №9 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул. Гришко, 8;
7. Ломбардне відділення №11 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул. Фрунзе, 168-А;
8. Ломбардне відділення №12 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, вул.Поллярна, 8-А;
9. Ломбардне відділення №13 ПТ «Ваш ломбард» за адресою: м.Київ, проспект Московський, 10Б.

Надання фінансових послуг відокремленими підрозділами товариства відповідає вимогам, які передбачені п. 2.3 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями.

Облікова та реєструюча системи товариства ведуться в електронному вигляді з використанням відповідного програмного забезпечення. Діюча система забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Предметом Договору №53 від 06.03.2014р. є аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2013р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2013р. Фінансова звітність охоплює період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р.

Початок проведення перевірки 01.04.2014р.

Перевірку закінчено 01.04.2014р.

Аудиторський висновок виданий 04.04.2014р.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

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

Розкриття інформації за видами активів**Необоротні активи****Нематеріальні активи**

Класифікація та оцінка нематеріальних активів здійснена товариством на основі МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2013р. первісна вартість нематеріальних активів складає – 2 тис. грн., накопичена амортизація 2 тис.грн., залишкова вартість 0 тис.грн.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів і незавершених капітальних інвестицій, відображених у складі необоротних активів Балансу товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, після первісно-

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

го визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2013р. первісна вартість основних засобів складає 109 тис. грн., знос -79 тис. грн., залишкова вартість 30 тис. грн.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2013р. відстрочені податкові активи складають 1 тис. грн.

Оборотні активи
Запаси

Оцінка виробничих запасів та товарів, відображених в оборотних активах на дату балансу, здійснена товариством за собівартістю згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси».

Загальна вартість запасів на дату балансу складає 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

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

Станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами 105 тис. грн., за розрахунками з бюджетом 7 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість товариства станом на 31.12.2013р. складає 385 тис. грн.

Станом на 31.12.2013р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості 385 тис. грн. за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву) 0 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

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

Станом на 31.12.2013р. гроші та їх еквіваленти підтверджені інвентаризацією каси та випісками з банківських рахунків товариства та складають 170 тис. грн., в тому числі готівка 163 тис. грн., грошові коши на рахунках в установах банків 7 тис. грн.

Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2013р. інші оборотні активи становлять 74 тис. грн.

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

Розкриття інформації про зобов'язання і забезпечення

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

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2013р. за товари, роботи, послуги складає 8 тис. грн., за розрахунками з бюджетом 3 тис. грн. Інші поточні зобов'язання становлять 60 тис. грн.

Товариством для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпуск, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на 31.12.2013р. ці поточні забезпечення складають 15 тис. грн.

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за позиками товариством створюється страховий резерв відповідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії», затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111. Заборгованість по наданим позикам віднесено до першої категорії ризику, страховий резерв станом на 31.12.2013р. дорівнює 0 тис. грн.

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

Розкриття інформації про власний капітал
Складений капітал

Станом на 31.12.2013р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА становить 500000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Статутний капітал», у Балансі (Звіті про фінансовий стан) по рядку №1400 та сформований повністю за рахунок внесків учасників грошовими коштами.

Перелік учасників товариства:

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1. Абашева Майя Петрівна	250 000,00	50,00
2. Єременко Тетяна Анатоліївна	250 000,00	50,00
Всього	500 000,00	100,00

Неоплачений капітал

Станом на 31.12.2013р. не існує заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу товариства.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2013р. резервний капітал товариства складає 97 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013р. становить 90 тис. грн.

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2013р. відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових

послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №3981.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у попередній фінансовій звітності товариства.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід товариства за 2013р. дорівнює 1207 тис. грн.

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

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 70 тис. грн. Адміністративні витрати 457 тис. грн. Інші операційні витрати 729 тис. грн.

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

Витрати з податку на прибуток складають 15 тис. грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий збиток у розмірі – 64 тис. грн.

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

Звітні дані за 2013р., що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг включають: Загальну інформацію про ломбард (додаток 1), Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3). Складання і подання інформації у звітних даних товариства в 2013р. в цілому відповідає вимогам «Порядка складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 із змінами та доповненнями.

Згідно наданих до перевірки документів у 2013р. діяльність ломбарду характеризується наступними показниками:

Дані про кредитну діяльність:

- Сума наданих фінансових кредитів під заставу – 12400,10 тис. грн., в тому числі:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 11806,60 тис. грн.;

- побутової техніки – 593,50 тис. грн.

- іншого майна – 0,00 тис. грн.

- Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу – 21291,40 тис. грн.;

- Сума погашених фінансових кредитів – 12701 тис. грн., у тому числі:

- погашено за рахунок майна наданого в заставу – 70,40 тис. грн.

- Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами – 1130,50 тис. грн.;

- Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами – 1130,50 тис. грн.;

- у тому числі:

- погашено за рахунок майна наданого в заставу – 0,00 тис. грн.

- Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 0,00 тис. грн., у тому числі:

- погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 0,00 тис. грн.

- Загальна сума отриманого доходу – 1206,90 тис. грн., у тому числі:

- нараховані проценти за користування фінансовими кредитами – 1130,50 тис. грн.;

- нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 0,00 тис. грн.;

- Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ) – 66,40 тис. грн.;

- від операцій за зберігання майна – 0,00 тис. грн.

- інші доходи – 10,00 тис. грн.

Дані про доходи та витрати:

Загальна сума витрат – 1142,90 тис. грн., а саме:

- витрати на заробітну плату – 293,50 тис. грн.;

- витрати на оренду – 234,90 тис. грн.;

- витрати на охорону – 39,10 тис. грн.;

- витрати на страхування – 0,00 тис. грн.;

- інші витрати – 575,40 тис. грн.

Статистична інформація:

- Кількість наданих фінансових кредитів під заставу – 14363;

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 13138;

- побутової техніки – 1225;

- іншого майна – 0

- Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 238

- Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами – 200

Товариством, в цілому, виконувались вимоги «Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами», що затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.05.2004р. №531.

Внутрішній аудит

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

Безперервність господарської діяльності товариства

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

ПТ «Ваш Ломбард» Єременко Абашева»

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

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

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

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

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

Дата видачі аудиторського висновку 04.04.2014р.
м.Київ

ДОДАТОК 2
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»

Для розрахунку показників фінансового стану товариства використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, який закінчився цією датою.

№ п/п	Показники	Станом на 31.12.2013р.	Примітки
1.	Коефіцієнт ліквідності		
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КЛ1)	8,63	742/86
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів обсяг поточних зобов'язань за кредитами і розрахунками. Теоретичне значення – не менше 2,0 – 2,5		
	КЛ1 = II розд. Активу балансу (ряд.1195) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
1.2	Проміжний (коефіцієнт покриття) (КЛ2)	8,62	(105+7+385+170+74) /86
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити короткострокові зобов'язання за рахунок коштів на поточному та розрахунковому рахунках в установах банку, а також коштів у короткострокових цінних паперах та дебіторської заборгованості. Теоретичне значення – не менше 0,7 – 0,8.		
	КЛ2 = дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) (ряд.1125) + дебіторська заборгованість за розрахунками (ряд.1130 1160) + грошові кошти (ряд.1165) + інші оборотні активи (ряд.1190) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
1.3	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності (КЛ3)	1,98	170/86
	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити негайно короткострокові зобов'язання швидко ліквідними грошовими коштами та цінними паперами. Теоретичне значення – не менше 0,2 – 0,25.		
	КЛ3 = грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160) / IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
2.	Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (КСК):	0,13	86/ (687-31)
	Який характеризує залежність підприємства від залучених засобів. Теоретичне значення – не більше 1,0		
	КСК = III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) - I розд. Активу балансу (ряд.1095)		
3.	Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) (КФН):	7,99	687 /86

	Який свідчить про питому вагу власних коштів у загальній сумі заборгованості. Теоретичне значення-не менше 0,2		
	КФН= I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)/ III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
4.	Коефіцієнт маневреності власних коштів (КМ):	0,96	(687-31) /687
	Який характеризує ступінь мобільності використання власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,5.		
	КМ = I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)- I розд. Активу балансу (ряд.1095)/ I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)		
5.	Коефіцієнт покриття інвестицій (КПІ):	0,89	687 /773
	Який характеризує яка частина активу фінансується за рахунок стійких джерел-власних коштів і довгострокових кредитів. Теоретичне значення-не менше 0,85-0,90.		
	КПІ = I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)+ III розд. Пасиву балансу (ряд.1595) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300)		
6.	Коефіцієнт покриття балансу (КПБ):	8,63	742/ 86
	Який характеризує те, наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Теоретичне значення-не менше 1,0.		
	КПБ = II розд. Активу балансу (ряд.1195) / IV розд. Пасиву балансу (ряд.1695)		
7.	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (КЕВВК):	Не рах.	
	Який характеризує скільки прибутку дає 1 грн. власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,4.		
	КЕВВК = Фінансовий результат від звичайної діяльності (ряд.2350 Звіту про фін. результати) / I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)		

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

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) дає загальну оцінку ліквідності активів, показує скільки гривень поточних активів приходить на одну гривню поточних зобов'язань. Обчислюється як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань. Протягом 2013р. коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) вище нормативного значення, що свідчить про те, що товариство, може своєчасного погашати свої поточні борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена моментально та обчислюється як відношення грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов'язань та доходів майбутніх періодів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності в 2013р. свідчить про високу можливість товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) визначає співвідношення залучених та власних засобів та характеризує залежність від залучених засобів. Коефіцієнт фінансування в 2013р. свідчить про невелику залежність власного капіталу від залучених засобів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) визначає долю капіталу власників в загальній сумі капіталу, вкладеного в майно. Обчислюється як відношення власного капіталу до підсумку балансу. Коефіцієнт фінансової стійкості в 2013р. свідчить про те, що товариство має високу питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.

Коефіцієнт ефективності використання власних коштів розраховується як відношення чистого прибутку до власного капіталу і характеризує ефективність використання власних коштів. Значення коефіцієнту в 2013р. знаходиться поза межами норми.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» за 2013р., в цілому, свідчать про стабільний стан товариства і його фінансову незалежність протягом звітного року.

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

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

Приймаченко І.В.

Дата видачі аудиторського висновку 04.04.2014р.
м.Київ