

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Найкращий ломбард»
Богдан Ю.М. і Компанія»

Територія

м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

Вид економічної діяльності

інші види кредитування

Середня кількість працівників¹

41

Адреса, телефон

бульвар Перова, буд. 15, оф. 53, м. Київ, 02125, тел. 4999432

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2014 01 01

за ЄДРПОУ

36862747

за КОАТУУ

8036600000

за КОПФГ

260

за КВЕД

64.92

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 по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	7	2
первісна вартість	1001	22	22
накопичена амортизація	1002	15	20
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	702	1 370
первісна вартість	1011	1 020	1 865
знос	1012	318	495
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Запаси коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	709	1 372
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	129
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	2 111	3 254
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	18	3
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з на- рахованих доходів	1140	193	170
Дебіторська заборгованість за розрахунками із вну- трішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 425	3 440
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	508	433
Готівка	1166	474	414

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	-	19
Витрати майбутніх періодів	1170	31	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 286	7 429
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	5 995	8 801
ПАСИВ	Код рядка	На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	181	509
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 438	5 192
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Билучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 619	7 701
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	102	438

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	115	-
розрахунками з бюджетом	1620	129	489
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	488
розрахунками зі страхування	1625	10	9
розрахунками з оплати праці	1630	20	33
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	-	57
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	74
Усього за розділом III	1695	376	1100
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	5 995	8 801

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

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»	КОДИ	2014	01	01
за ЄДРПОУ		36862747			

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	12 654	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 425)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	7 229	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	607	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 203)	(-)
Витрати на збут	2150	(1 725)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 223)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 685	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(115)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 570	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(488)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 082	-
збиток	2355	(-)	(-)

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	2 082	-

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	396	-
Витрати на оплату праці	2505	874	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	345	-
Амортизація	2515	182	-
Інші операційні витрати	2520	3 189	-
Разом	2550	4 986	-

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»	КОДИ	2014	01	01
за ЄДРПОУ		36862747			

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	10 329	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	14	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	510	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	36 886	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 574)	(-)
Праці	3105	(725)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(345)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(292)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(126)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(166)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(97)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(43 268)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	438	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-221	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(734)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-513	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-75	-
Залишок коштів на початок року	3405	508	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	433	-

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2014 01 01

36862747

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	2 000	-	-	181	3 438	-	-	5 619
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	181	3 438	-	-	5 619
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 570	-	-	2 570
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	-	-	-	328	(328)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	(488)	-	-	(488)
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	-	-	-	328	1 754	-	-	2 082
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	509	5 192	-	-	7 701

1801008

[illegible]

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	1 020	318	845	-	-	-	-	177	-	-	-	1 865	495	-	-	-	-
Із рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) -																		
вартість оформлених у заставу основних засобів (262) -																		
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) -																		
пероцінена (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) -																		
3 рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу (265) -																		
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (266) -																		
Із рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (267) 557																		
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду (268) -																		
Із рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (269) -																		
3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) -																		

III. Капітальні інвестиції

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

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

IV. Фінансові інвестиції

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

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

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

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	2 223
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Утрафів, пені, неустойки	470	607	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	-
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	1	X
Проценти	540	X	115
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	1

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

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	345
Поточний рахунок банку	650	88
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	433

Із рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

VII. Забезпечення і резерви

VII. Забезпечення і резерви								
Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	57	-	-	-	-	57
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	57	-	-	-	-	57

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	2	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	2	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	125	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	129	-	-

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації (921) - переданих у переробку (922) - оформлених в асисту (923) - переданих на комісію (924) - Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) - 3 рядка 275 графа 4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) -

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

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців	
1	2	3	4	5	6	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	3 254	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	3 351	-	-	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості						(951) -
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами						(952) -

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

XI. Будівельні контракти

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

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	488
Відстрочені податкові активи:	1220	-
на початок звітного року	1225	-
на кінець звітного року	1230	-
Відстрочені податкові зобов'язання:	1235	-
на початок звітного року	1240	488
на кінець звітного року	1241	488
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1242	-
у тому числі:	1243	-
поточний податок на прибуток	1244	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1245	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1250	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1251	-
у тому числі:	1252	-
поточний податок на прибуток	1253	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1254	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1255	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	182
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:	1311	-
будівництво об'єктів	1312	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1313	-
з них машини та обладнання	1314	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1315	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1316	-
	1317	-

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

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

XIV. Біологічні активи

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

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16

залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і

справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(1432) _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17

балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) _____

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство «Найкращий ломбард «Богдан Ю.М. і компанія» (далі за текстом – «Компанія») було створене 23.12.2009. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги:

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

- Компанія надає наступні супутні послуги:

- Реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

- Компанія має ліцензії на надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: 02125, м. Київ, бульвар Перова, 15 офіс 53

2. Основа складання фінансової звітності

Дана попередня фінансова за МСФЗ підготовлена виключно для використання керівництвом Компанії в процесі переходу на облік відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в 2014 році.

Оскільки Компанія впроваджує МСФЗ вперше, прикладена попередня фінансова звітність за МСФЗ станом на 31 грудня 2013 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів. Відповідно, дана попередня фінансова звітність за МСФЗ не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФЗ станом на 1 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняються від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової звітності за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандарти, тлумачення, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які будуть застосовуватися, коли Компанія буде готувати свій перший повний комплект фінансової звітності відповідно до МСФЗ станом на 31 грудня 2014 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї попередньої фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Склад фінансової звітності

- Баланс станом на 31.12.2013 р.
- Звіт про фінансові результати за 2013 р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 р.
- Звіт про власний капітал за 2013 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є випускною валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

3. Істотні принципи обліку та підстави та розкриття інформації

Викладання фінансової звітності згідно МСФЗ

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та припущення з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидно з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються отримання нарахованих відсотків, пені та погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – клієнтами Компанії.

Також суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Зменшення корисності

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 місяців
Інші основні засоби	36 місяців

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Запаси

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси (Inventories) - це активи, які - у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальниками на дату придбання.

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Податок на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитку поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компанії, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії.

Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Компанії, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Взаємозаліки

Взаємозаліки фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліки визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

5. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2013 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Будівлі і споруди	Транспортні засоби	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2012 року	138	180	286	261		155	1020
Надійшло за рік		557		72		216	845
Вибуло за рік							
На 31.12.2013 року	138	737	286	333		371	1865

На 31.12.2012р. вартість поліпшень орендованих приміщень складала тис. грн. Надійшло за рік поліпшень орендованих приміщень на 400,77 тис. грн. Відповідно до вимог МСФО не визнано активом та списано з балансу поліпшення орендованих приміщень загальною вартістю тис. грн.

На 31.12.2012р. вартість малоцінних необоротних матеріальних активів не було. Надійшло за рік малоцінних необоротних матеріальних активів загальною вартістю 161,9 тис. грн. Відповідно до вимог МСФО не визнано активом та списано з балансу малоцінних необоротних матеріальних активів загальною вартістю тис. грн. Переведено до складу:

Комп'ютери та обладнання	60,6 тис. грн.
Офісні меблі, приладдя та інвентар	147,4 тис. грн.
Інші основні засоби	58,5 тис. грн.
Всього	266,5 тис. грн.

На 31.12.2012р. вартість нематеріальних активів складала 22,0 тис. грн. До складу нематеріальних активів включено капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та інтернет-сайт Компанії.

Відповідно до вимог МСФО переведено до складу:

Інші основні засоби 2,0 тис. грн.

Амортизація

	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2012 року			0			
Нараховано за рік	7	101		50	145	
Вибуло за рік			0			
На 31.12.2013 року	3				0	

Чиста балансова вартість

На 31.12.2012 року	0				0	
--------------------	---	--	--	--	---	--

6. Запаси

Товари на складах -3,6 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

7. Страхові резерви

Згідно з «Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій» затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111, Компанією сформовано страховий резерв 3 тис. грн.

8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31 грудня 2013 року представлена таким чином:

- з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів) - 169,8 тис. грн., що не сплачені клієнтами;
- Дебіторська заборгованість з бюджетом - 489,0 тис. грн.
- з тому числі з податку на прибуток - 488,0 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2013 року представлена таким чином:

- дебіторська заборгованість за товари становить 3351,0 тис. грн., це поточна заборгованість, що виникла за наданими товарами, розрахунок за якими на дату балансу Компанією не отриманий;
- передплата за матеріали та послуги - 156,7 тис. грн.;
- з виданих фінансових кредитів - 3125,5 тис. грн. це поточна заборгованість, що підтверджена договорами фінансового кредиту;

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2013 року становлять тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках -432,5 тис. грн.;
- грошові кошти в касі - 87,9 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2013 року власний капітал Компанії становить тис. грн. і представлений статутним капіталом 2000,0 тис. грн., резервним капіталом – 509,00 тис. грн., нерозподіленим прибутком – 5192,0 тис. грн., несплаченого капіталу не має.

Статутний капітал Компанії становить 2000,0 тис. грн.
Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.
Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

11. Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2013 представлений таким чином:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 1043,0 тис. грн.;

12. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Дохід від реалізації товарів та послуг з надання фінансових кредитів за 2013 р. представлений таким чином:

- Дохід від реалізації товарів становить 5425,0 тис. грн.
- Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів – 7229,0 тис. грн.

13. Інші операційні доходи

- Дохід від надання фінансових послуг (пеня) – 1,0 тис. грн.

14. Собівартість

Собівартість реалізованих товарів складає 5425,0 тис. грн.

Адміністративні витрати

МППШ та витратні матеріали – 25,3 тис. грн.
Заробітна плата управлінського персоналу – 409,2 тис. грн.
Відрахування на соціальні заходи – 128,0 тис. грн.
Амортизація основних засобів – 56,2 тис. грн.
Орендна плата – 109,8 тис. грн.
Послуги зв'язку – 30,0 тис. грн.
Аудиторські послуги – 18,0 тис. грн.
Інформаційно-консультаційні послуги – 142,6 тис. грн.
Інші витрати – 283,9 тис. грн.

Витрати на збут

Заробітна плата персоналу – 464,8 тис. грн.
Відрахування на соціальні заходи – 171,0 тис. грн.
Амортизація основних засобів – 125,8 тис. грн.
Орендна плата – 1336,9 тис. грн.
Послуги охорони – 610,3 тис. грн.
Рекламні послуги – 121,5 тис. грн.
Витрати на утримання ОЗ – 97,8 тис. грн. (т.д.)

15. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2013 рік представлені наступним чином:
- зменшення корисності активів - тис. грн. (примітка 3);
- сумнівні та безнадійні борги – тис. грн.
- Визнані штрафи, пені – 1,0 тис. грн.
- Витрати на забезпечення інформаційної діяльності – 19,3 тис. грн.
- Інші операційні витрати – 1021,0 тис. грн.

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року та 1 січня 2013 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2013 року та 1 січня 2013 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2012 року та 1 січня 2012 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за справедливою вартістю.

18. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Директор

Головний бухгалтер

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31.12.2013Р.

Адресат:

Керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД
«БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»
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 «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» (далі – товариство) (код ЄДРПОУ 36862747, місцезнаходження: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15, оф. 53; дата державної реєстрації 23.12.2009р.), що додається, 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 попередньої застосованої 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 який внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

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 судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. 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, прийнятності 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 виникло обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, на товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

Незгода з управлінським персоналом

Нами встановлено, що Баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про відстрочені податкові активи або зобов'язання товариства.

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

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 припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та об'єктивних політик, що, як очікується, будуть прийняті 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, наведені 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, крім 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 представлено 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 особистість 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., складені 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. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Під час розгляду іншої інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, ми не ідентифікували суттєвої невідповідності (суперечності) іншої інформації та інформації, яка міститься у перевірених нами фінансовій звітності.

Під час розгляду іншої інформації з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей ми не отримали повідомлень про безперечно суттєве викривлення факту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування: ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: м. Київ, вул. Червонопрапорна, 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 ПІ 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) № 64 від 15.04.2014р. Предметом Договору є аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності товариства за 2013р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність зображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31.12.2013р. Аудит розпочато 15.04.2014р., закінчено 24.04.2014р.

Основні відомості про повне товариство

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 36862747

Юридична та фактична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15, оф.

53 Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 23.12.2009р., № 1 067 102 0000 014883

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

Трушкевич Т.М.

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

Приймаченко І.В.

Голова товариства ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»

Сабадаш В.А.

Дата видачі аудиторського висновку 24.04.2014р.
м. Київ

ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіт незалежного аудитора)

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, НАВЕДеної У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» СТАНОМ НА 31.12.2013р.

Попередню фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» (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 за першого періоду, який закінчився 31.12.2014р. Товариством 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, формат і зміст якої відповідає вимогам МСФЗ, які ділять 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, крім Балансу (Звіту про фінансовий стан).

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

Перша фінансова звітність товариства за МСФЗ буде складатись 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-XIV 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 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.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

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-XIV 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. №2864-III, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «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, при розкритті 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 обґрунтування 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.;

-Стислий 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, свідоцтва 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 «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 36862747

Юридична та фактична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15, оф. 53

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 23.12.2009р., № 1 067 102 0000 014883. Виписка Серія ААВ №638156 видана 04.07.2012р. Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки АБ №338890 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

64.92 Інші види кредитування

47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД №464 від 11.02.2010 р., видане державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення 11.02.2010р. №123, реєстраційний №15102467.

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності:

Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на право провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом. Серія АД №039988. Дата видачі ліцензії 09.01.2014р. Строк дії ліцензії з 19.12.2013р. по 19.12.2016р.

Ліцензія Міністерства Фінансів України на виготовлення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення, напівдорогоцінного каміння, торгівля виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення. Серія АВ №522370. Дата видачі ліцензії 13.05.2010р. Строк дії ліцензії необмежений.

Реєстрація підприємства Державної Пробірної служби України про внесення до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, реєстраційний номер 001609. Дата видачі 15.10.2013р.

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

Повне товариство засноване зборами засновників шляхом об'єднання вкладів Учасників відповідно до Законів України та іншого чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самостійного та самостійності. Відповідно до статті 119 Цивільного кодексу Повним товариством є товариство, діяльність 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 2013р.: Голова товариства Сабадаш Віктор Анатолійович; з 01.01.2013р. по 30.06.2013р. ведення бухгалтерського обліку здійснювалося ТОВ «Аудиторська фірма «Максимум». З 01.07.2013р. на посаду головного бухгалтера прийнята Носова Катерина Федорівна.

Чисельність працівників станом на 31.12.2013р.: 55 (п'ятдесят п'ять)
Наявність відокремлених підрозділів (філій) станом на 31.12.2013р.: 7 (сім)

№ п/п	Відділення	Адреса
1	Відокремлений підрозділ №1 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	02217, м. Київ, просп. Маяковського, буд. 6
2	Відокремлений підрозділ №2 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	02222, м. Київ, просп. Маяковського, буд. 26
3	Відокремлений підрозділ №3 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	02096, м. Київ, вул. Ялтинська, буд. 6
4	Відокремлений підрозділ №4 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	07400, Київ, обл., м. Бровари, вул. Гагаріна, буд. 14
5	Відокремлений підрозділ №5 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	02225, м. Київ, просп. Маяковського, буд. 27/1
6	Відокремлений підрозділ №6 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	02125, м. Київ, просп. Миру, буд. 5-А
7	Відокремлений підрозділ №7 ПТ «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»	02154, м. Київ, бульв. О.Давидова, буд. 2/7

Надання фінансових кредитів також здійснюється за юридичною адресою товариства: м. Київ, бул. Перова, буд. 15, оф. 53.

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 за використання відповідного програмного забезпечення. Дюча система забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

Відомості про умови договору на проведення аудиту:
Предметом Договору №64 від 15.04.2014р. 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 15.04.2014р.
Перевірку закінчено 24.04.2014р.
Аудиторський висновок виданий 24.04.2014р.

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 (Звіт про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт 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 22 тис. грн., накопичена амортизація -20 тис.грн., залишкова вартість 2 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 первісного 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.

Станом на 31.12.2013р. первісна вартість основних засобів складає 1865 тис. грн., знос -495 тис.грн., залишкова вартість 1370 тис.грн.

Оборотні активи

Запаси

Облік запасів ведеться відповідно до МСБО 2 «Запаси». Методи оцінки протягом звітного періоду не змінювалися. Всі запаси відповідають критеріям визнання. Станом на 31.12.2013р. товариство має запаси в сумі 129 тис.грн.

Дебіторська заборгованість

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

Станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включається до підсумку Балансу (Звіт про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю та становить 3254 тис.грн. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості 3254 тис.грн. за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву) 0 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає 3 тис.грн., за розрахунками з нарахованих доходів 170 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість 3440 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 товариство 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 складають 433 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».

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2013р. товариство не має довгострокових зобов'язань і забезпечень.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2013р. за довгостроковими зобов'язаннями складає 438 тис.грн., за розрахунками з бюджетом 489 тис.грн., розрахунками зі страхування 9 тис.грн., розрахунками з оплати праці 33 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання становлять 74 тис.грн.

Товариством для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпусток, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на 31.12.2013р. ці поточні забезпечення складають 57 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 втрат за всіма видами кредитних 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 видами 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 капіталСкладений капітал

Складений капітал товариства сформовано за рахунок внесків учасників з дотриманням вимог чинного законодавства України. Станом на 31.12.2013р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» становить 2 000 000,00 (два мільйони) грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Зареєстрований (паісовий) капітал», у Балансі (Звіт про фінансовий стан) по рядку №1400. Складений капітал товариства на дату висновку сформований повністю, сплачений учасниками у повному обсязі виключно грошовими коштами.

Перелік учасників товариства станом на 31.12.2013р.:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
Фізична особа-підприємець Сабадаш Віктор Анатолійович (свідцтво про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця: Серія В 03, №163091 видане ДНПРОВСЬКОЮ РАЙОННОЮ У МІСТІ КИЄВІ ДЕРЖАВНОЮ АДМІНІСТРАЦІЄЮ 18.06.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 2 067 000 0000 141142), ідентифікаційний номер – 2985305530, що проживає за адресою: місто Київ, бульвар Перова 15, квартира 84	1 200 000,00	60
Фізична особа-підприємець Богдан Юрій Миколайович (свідцтво про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця: Серія В 02, №360933 видане СВЯТОШИНСЬКОЮ РАЙОННОЮ У МІСТІ КИЄВІ ДЕРЖАВНОЮ АДМІНІСТРАЦІЄЮ 01.12.2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 2 072 000 0000 021313), ідентифікаційний номер – 2850008577, що проживає за адресою: місто Київ, вулиця Ірпінська, будинок 74, квартира 105	800 000,00	40
Всього:	2 000 000,00	100

Неоплачений капітал

Станом на 31.12.2013р. заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу немає.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2013р. товариство має резервний капітал в розмірі 509 тис.грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013р. становить 5192 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 12654 тис.грн. Інші операційні доходи 607 тис.грн. Інші фінансові доходи 1 тис.грн.

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у фінансовій звітності товариства відповідно до МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Засади», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає 5425 тис.грн. Адміністративні витрати 1203 тис.грн., витрати на збут 1725 тис.грн., інші операційні витрати 2223 тис.грн. Фінансові витрати 115 тис.грн. Інші витрати 1 тис.грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 2082 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток» і становить . Витрати з податку на прибуток, що відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складаються з сум поточного і відстроченого податків на прибуток. У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) товариства за рік, який закінчився 31.12.2013р., сума поточного податку на прибуток складає 488 тис.грн. Сума відстроченого податку на прибуток не розраховувалась. Станом на 31.12.2013р. Баланс (Звіт про фінансовий стан) не містить даних про відстрочені податкові активи або відстрочені податкові зобов'язання товариства.

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 – 38383,10 тис.грн., в тому числі:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 14550 тис.грн.;
- побутової техніки – 23833,10 тис.грн.
- іншого майна – 0,00 тис.грн.

-Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу – 44185,40 тис.грн.;

-Сума погашених фінансових кредитів – 27791,60 тис.грн., у тому числі:

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

-Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами – 6338,90 тис.грн.;

-Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами – 5514,80 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 – 1736,30 тис.грн., у тому числі:

-погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 260,90 тис.грн.

-Загальна сума отриманого доходу – 12654,00 тис.грн., у тому числі:

-нараховані проценти за користування фінансовими кредитами – 6338,90 тис.грн.;

-нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 510,00 тис.грн.;

-Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ) – 5805,10 тис.грн.;

-інші доходи – 0,00 тис.грн.

Дані про доходи та витрати:

Загальна сума витрат – 5266,00 тис.грн., а саме:

-витрати на зарплатну плату – 865,40 тис.грн.;

-витрати на оренду – 1439,70 тис.грн.;

-витрати на охорону – 766,60 тис.грн.;

-витрати на страхування – 315,60 тис.грн.;

-витрати на рекламу та маркетингові послуги – 176,60 тис.грн.;

-юридичні послуги – 102,60 тис.грн.;

-фінансові витрати – 115,20 тис.грн.

-інші витрати – 1484,30 тис.грн.

Статистична інформація:

-Кількість наданих фінансових кредитів під заставу– 108807;

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 25354;

- побутової техніки – 83453;

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами – 351,80

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 аудитором 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 проведенні бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

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 24.04.2014р.
м. Київ

ДОДАТОК 2
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ»

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	Примітки
		31.12.2013р.	
1.	Коефіцієнт ліквідності		
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КЛ1)	6,75	7429 / 1100
	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)	6,64	(3254+ 3+ 170+ 3440+ 433) / 1100
	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)	0,39	433 / 1100
	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):	0,17	1100 / (7701-1372)

	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):	7,00	7701 / 1100
	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):	0,82	(7701-1372) / 7701
	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):	0,88	7701 / 8801
	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):	6,75	7429 / 1100
	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):	0,27	2082 / 7701
	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 «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» 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 своєчасно погасити 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 незалежність 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 майже в межах норми.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД «БОГДАН Ю. М. І КОМПАНІЯ» 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» Приймаченко І.В.
(сертифікат аудитора серії А № 006018 від 26.12.2005р.)

Дата видачі аудиторського висновку 24.04.2014р. м. Київ