

Аудиторський висновок
незалежних аудиторів та фінансова звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД,
ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
станом на кінець дня 31.12.2013 року



ТОВ "Фінком-Аудит", Аудиторська фірма,

свідоцтво АПУ №0618, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, 62
п/р 26007108214001 Святошинська філія АТ КБ „Експобанк”, МФО 322294,
тел. 2345728, 4005198, e-mail: fincom-audit@yandex.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»

станом на 31.12.2013 року

- Керівництву ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», (Код ЄДРПОУ: 31627374; Місцезнаходження (юридична та фактична адреса): Україна, 03022, м. Київ, вул. Амурська, буд. 8; Дата реєстрації: 01.10.2001 року, в подальшому Товариство або ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток і іншої пояснюючої інформації, яка пояснює особливості переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ, до цієї фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітках основою бухгалтерського обліку, якою є МСФЗ, з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи: розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ; відсутність порівняльної інформації (крім балансу); допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, вступлять в силу, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ.

Ця Фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана у якості порівняльної при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ на 31.12.2014 р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітках. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплексу фінансової звітності ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2013 р. в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю

якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень

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

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудиторами є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів і зобов'язань у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2013р.

Товариством проведена інвентаризація основних засобів, товарно – матеріальних цінностей на складах та у підвіті, розрахунків з дебіторами та кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

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

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та реально, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності, які пояснюють обмеження, накладені МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», на концептуальну основу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 року, в частині відсутності порівняльної інформації за попередні періоди, окрім Звіту про фінансовий стан.

Ми звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає Звіт про фінансовий стан на дату закінчення періоду, Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів, Примітки, що складаються з короткого огляду основних принципів облікової політики та іншої інформації, з порівняльною та іншою пояснювальною інформацією, може забезпечити достовірне

зідображення фінансового положення ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ», а саме, інформації про економічні ресурси, а також наслідки операцій та інших подій, які змінюють економічні ресурси та вимоги до неї.

Аудитори підтверджують, що Товариство вперше застосувало Міжнародні стандарти фінансової звітності 01.01.2013 року у відповідності до МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”.

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Управлінський персонал ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» планує ~~вживання~~ заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх ~~запит~~ надана інформація про наміри продовжувати підтримувати на високому рівні довіру клієнтів та партнерів та розширювати свою мережу в 2014 році. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» безперервно продовжувати свою діяльність.

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

Параграф з інших питань

Вхідні залишки балансу перевірялися аудиторями, якими було висловлено умовно-позитивну думку.

Проведення трансформаційних коригувань вхідних залишків, які призвані забезпечити відповідність сум і розкриття елементів фінансової звітності вимогам МСФЗ, перевірені аудиторями, що вимагало від нас виконати додаткові аудиторські процедури з метою дотримання вимог, що стосуються отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо того, що скориговані залишки у вхідному Звіті про фінансовий стан не містять викривлень, які суттєво впливають на Фінансову звітність за поточний період.

Трансформаційні проведення згідно МСФЗ стосовно зміни облікової політики не вплинули на нерозподілений прибуток за 2013 року.

Аудитори, привертають особливу увагу користувачів, що комплект фінансової звітності за 2013 рік, складений відповідно до концептуальної основи спеціального призначення та внаслідок цього не може використовуватися для інших цілей, крім тих, що зазначені у вступному параграфі цього звіту.

Розділ 2. Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» від 20.11.2012 р. № 2316, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ломбарду з огляду його фінансової звітності за 2013 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 1 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описання важливих аспектів облікової політики. Протягом 2013 року Товариство проводило господарську діяльність, пов'язану виключно з діяльністю ломбардів на підставі та у відповідності до виданої уповноваженим органом ліцензії.

Активи Товариства станом на 31 грудня 2013 року складають –35996 тис. грн. Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання Товариства, станом на 31 грудня 2013 року, складають –18798 тис. грн. Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2013 року складає – 17198 тис. грн. Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2013 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

Дані річної звітності за 2013 рік ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Розділ 3. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2013 року

1. Основні відомості про аудиторську перевірку

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

Підстава для проведення аудиту – Закони «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства».

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

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

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

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

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

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2013 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

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

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2013 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

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

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

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

Аудиторською фірмою вибірково перевірена така документація:

- Установчі документи;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, податкові накладні;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2013 р.;
- Регістри бухгалтерського обліку
- Оборотно-сальдова відомість товариства

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

2. Основні відомості про Товариство

Таблиця № 1

Повна назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва:	ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД»
Код за ЄДРПОУ:	31627374
Юридичне та фактичне місцезнаходження:	03022, м. Київ, вул. Амурська, буд. 8
Дата державної реєстрації	01.10.2001р.
Орган державної реєстрації	Голосіївська районна у м. Києві державна адміністрація
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтва	Свідоцтво Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ЛД, №64 від 31.08.2004р., код фінансової установи - 15
Ліцензії	Ліцензія Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ, №342638 від 15.06.2011 р. на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом
Кількість відокремлених підрозділів	84
Рахунки в банківських установах, за якими здійснювались операції	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ВАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України», МФО – 380333, № рах. 26502014038217, дата відкриття - 05.12.2008р.; ✓ ПАТ «Альфа-Банк», МФО – 300346, № рах.26505010947001, дата відкриття - 22.05.2009р.; ✓ ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО – 320478, № рах. 2650115244, дата відкриття - 18.01.2011р.
Керівник	Козак Вікторія Вікторівна
Головний бухгалтер	Гармаш Світлана Євгенівна

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів; надання фінансових кредитів під заставу за рахунок залучених коштів на основі

Ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ №342638 від 15.06.2011р.; оцінки заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізації заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Основні види діяльності Товариства:

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

3.Активи, їх облік та оцінка

3.1 Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2013 р. Товариство має нематеріальні активи (МСФО 38 "Нематеріальні активи") з залишковою вартістю – 9 тис. грн.; первісною вартістю – 9 тис. грн., з урахуванням оцінки здатності нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Станом на 31.12.2013 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – 2351 тис. грн.; первісною вартістю – 4947 тис. грн.; зносу – 2596 тис. грн., які Товариство на дату переходу на МСФЗ оцінило об'єкти основних засобів за справедливою вартістю, що була використана як умовна первісна вартість згідно з МСФЗ 1.

Фіксуємо, що непоточні активи Товариства сформовані з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2013 р. Товариство має виробничі запаси вартістю – 303 тис. грн.;

Станом на 31.12.2013 р. Товариство має товари вартістю – тис. 166 грн.;

Станом на 31.12.2013р. у Товариства є дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі - 1 тис. грн..

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

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2013 р. відсутні.

Станом на 31.12.2013 р. грошові кошти в національній валюті складають 1325 тис. грн., в іноземній валюті – відсутні.

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

4.Облік та оцінка зобов'язань

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

В перевіряемому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2013 р. обліковуються в сумі -10000 тис. грн.;

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками: з бюджетом – 206 тис. грн.; з оплати праці – 129 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 р. складають 8098 тис. грн..

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

5. Власний капітал

Відповідно до зареєстрованого 22.12.2009р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією Засновницького договору про продовження діяльності Товариством було оголошено складений капітал у розмірі 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) гривень, який розподілено між учасниками в такому порядку: Товариство з обмеженою відповідальністю «ДСТ» (Код ЄДРПОУ 31513050) – 20% складеного капіталу, що відповідає 20% голосів (3200 000 грн.); Товариство з обмеженою відповідальністю «МАСТ» (Код ЄДРПОУ 32155100) – 80% складеного капіталу, що відповідає 80% голосів (12800 000 грн.)

Станом на 31.12.2013 року сума неоплаченого капіталу складає – 42 тис. грн..

6. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів". Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2013 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 1325 тис. грн..

Таким чином, облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

7. Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

На виконання вимог МСБО 8 Товариством визначені ретроспективні коригування для відображення змін в обліковій політиці. Ретроспективні коригування не є змінами у власному капіталі - це коригування у залишку нерозподіленого прибутку на початок і не призвело до зменшення показника нерозподіленого прибутку.

Протягом 2013 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу:

- внаслідок переоцінки основних засобів збільшено капітал у дооцінках на 186 тис.грн.;
- резервний капітал збільшився на 1 тис. грн.;
- чистий прибуток за 2013 рік складає 26 тис. грн.;
- неоплачений капітал зменшився на 169 тис. грн.. за рахунок внесків учасника ТОВ «МАСТ» до складеного капіталу в сумі - 169 тис. грн..

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2013 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 17198 тис. грн.

Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

8. Облік страхових резервів

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, 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 цими операціями проценти та

комісії» затвердженої розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11 березня 2011 р. № 111. Страховий резерв обліковується на рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів».

9. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 2 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 2

Показники фінансового стану ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2013р.

№ /п	Показники	Формула розрахунку показника фінансового	Станом на 31.12. 2011 р.	Станом на 31.12. 2012 р.	Станом на 31.12.2013р.	Нормативне значення
1. Показники фінансового стану						
1.1	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності	$K1 = \text{ГК/ПЗ}$	1,21	1,13	0,2	0,2-0,35
1.2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K2 = \text{ОА/ПК}$	14,6	14,2	3,8	>1
1.3	Коефіцієнт швидкої (поточної) ліквідності	$K3 = \text{ОА-З/ПЗ}$	14,5	14,1	3,8	0,6-0,8
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K4 = \text{ОА-ПЗ}$	16472	16426	24838	>0, збільш.
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості підприємства)						
1	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K5 = \text{ВК/Б}$	0,71	0,71	0,5	>0,5
2	Коефіцієнт фінансування	$K6 = \text{Б-ВК/ВК}$	0,39	0,40	1	<1, зменш.
3	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	$K7 = \text{ОА-ПЗ/ПЗ}$	13,62	13,2	2,8	>0,1

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K8 = \frac{OA - ПЗ}{BK}$	0,97	0,97	1,4	>0, збільш.
---	---------------------------	------	------	-----	-------------

3. Аналіз рентабельності підприємства

1	Коефіцієнт рентабельності активів	$K9 = \frac{ЧП}{((Бпоч. + Бкін.) / 2)}$	0	0, зменш.	0, збільш.	>0, збільш.
2	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K10 = \frac{ЧП}{СВВК}$	0	0, зменш.	0, збільш.	>0, збільш.
3	Коефіцієнт рентабельності діяльності	$K11 = \frac{ЧП}{ЧД}$	0	0, зменш.	0, збільш.	>0, збільш.

Для економічної оцінки фінансового стану ПТ «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2012р.; 31.12.2013р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2 за 2012р., 2013 р. з використанням під час проведення аналізу наступних показників:

ГК	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції
ПЗ	Поточні зобов'язання
ОА	Оборотні активи
З	Запаси
ВМП	Витрати майбутніх періодів
ПК	Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання)
ВК	Власний капітал
Б	Баланс
Бпоч	Баланс на початок періоду
Бкін	Баланс на кінець періоду
СВВК	Середня вартість власного капіталу
ЧП	Чистий прибуток (збиток)
ЧД	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

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

10. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

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

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061.Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.

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

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

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 22 від 20.02.2013 року та Додаткової угоди № 2-22 від 24.02.2014 р.

Аудит розпочато 24.02.2014 року , закінчено 25.03.2014 року.

Директор фірми «Фінком-Аудит»



О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 28 березня 2014 року
Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф. 62.

ДОВІДКА
про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ
«МАСТ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» створено учасниками шляхом об'єднання їх майна та є правонаступником ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНЬСЬКА МІЖРЕГІОНАЛЬНА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ» (zareestrowanogo Районною у місті Києві державною адміністрацією 01 жовтня 2001 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1068 120 0000 000352, ідентифікаційний код – 31627374).

Організаційно-правова форма: повне товариство

Форма власності: приватна

Місцезнаходження : 03022, м. Київ, вул. Амурська, буд. 8

Предметом діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» є надання фінансових та супутніх послуг:

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

На право здійснення ломбардом діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів Товариству видано Ліцензію Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ № 342638. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2013р. складав 16 000 тис.грн.

Розмір неоплаченого капіталу станом на 31.12.2013р. складав 42 тис. грн..

Статутний капітал сплачено у грошовій формі.

Керівництвом Товариства зроблена чітка і беззастережна заява у примітках до фінансової звітності, що вперше застосовує МСФЗ з 01.01.2013 року та фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності”.

На дату переходу на МСФЗ (01.01.13 року) Товариство підготувало вступний баланс.

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

Протягом 2013 року Товариство дотримувалось принципам облікової політики, яка затверджена наказом № б/н від 04.01.2013 року. Зміни облікової політики на протязі 2013 року не вносились.

Товариство використовує одну і ту ж облікову політику в період складання вступного балансу за МСФЗ станом на 01.01.13 року і в усіх періодах, поданих у першій фінансовій звітності за МСФЗ за 2013 рік.

За підсумками роботи за 12 місяців 2013 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» отримало валовий дохід від діяльності у розмірі 11547 тис. грн..

Адміністративні витрати складають 1386 тис. грн.;

Інші витрати складають 19 тис. грн.;

Інші операційні доходи складають 3398 тис. грн.;

Інші фінансові доходи становлять 1 тис. грн.;

Чистий прибуток складає – 26 тис. грн.. (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2013р. та звітом про фінансові результати ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЧЕСНИЙ ЛОМБАРД, ТОВ «МАСТ» І КОМПАНІЯ» за 12 місяців 2013р.)

Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства позитивний.

Директор ТОВ "Фінком-Аудит"

Мазур О.А.

Дата видачі аудиторського висновку: 28 березня 2014 року
Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

