

«ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 36530657

Дата державної реєстрації: 01 липня 2009 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 427 від 21.09.2009 р.

Ліцензія Держфінпослуг: №1228 від 19.10.2009 р. строк дії: з 19.10.2009 р. по 19.10.2014 р.

Керівник: Рудь Олександра Олександрівна

Головний бухгалтер: Чарковська Світлана Геннадіївна

Адреса: 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 3/7

Тел.: (044)4864171

Факс: (044)4864171

Електронна пошта: charka@bigmir.net

Сайт: www.mygold.com.ua

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Аудиторська фірма «САМПІТА»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): №3293 від 27.11.2003 року

Свідоцтво аудитора компанії (видане Держфінпослуг): Серія А №000559

Звітність складено за міжнародними або національними стандартами

БАЛАНС

на 31 грудня 2012 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	31	26
первісна вартість	011	38	57
накопичена амортизація	012	(7)	(31)
Незавершені капітальні інвестиції	020	32	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	124	171
первісна вартість	031	187	334
знос	032	(63)	(163)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	187	197
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	1	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	353	353
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	2564	6246
первісна вартість	161	2564	6246
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
з бюджетом	170	1	7
за виданими авансами	180	67	-
із нарахованих доходів	190	112	193
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	-	5
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	437	412
у тому числі в касі	231	411	374
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	3535	7216

БАЛАНС (Продовження)

	2	3	4
1	2	3	4
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
БАЛАНС	280	3722	7413
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	2000	2000
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	(283)	(499)
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	1717	1501
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
	415	-	-
	416	(-)	(-)
	417	-	-
	418	-	-
Цільове фінансування ²	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	1781	4952
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	36	360
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	-	25
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	9
з оплати праці	580	-	2
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	188	564
Усього за розділом IV	620	2005	5912
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
БАЛАНС	640	3722	7413

¹ Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

² З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги

(421) _____

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	89	19	58	-	-	-	-	23	-	8	-	155	42	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	43	8	5	-	-	-	-	13	-	8	-	56	19	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	12	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	6	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	40	29	65	-	-	-	-	63	-	3	-	108	93	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	187	63	128	-	-	-	-	99	-	19	-	334	163	-	-	-	-

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)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	71
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
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	54	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	67	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	15	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	136	-

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	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
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:		
Балансу	за собівартістю	(421)	-
	за справедливою вартістю	(422)	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

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

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	760	1
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	680
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	700
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	-	-

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, включені до собівартості продукції основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	374
Поточний рахунок банку	650	38
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	412

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

ПТ «Золотий ломбард Фінансовий супермаркет «Аріс» і Компанія»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
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	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1423	-	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) _____ -

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 прибуток +, збиток -	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про достовірність та повноту річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року
1.1. Основні відомості про аудиторську фірму
 Назва аудиторської фірми: ТОВ «Аудиторська фірма «САМПИТА»
 Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм - № 3293 від 27.11.2003р.

Перевірку проводила - незалежний аудитор Капусенко Ніна Сергіївна на підставі сертифікату серії А 005509, виданого Аудиторською Палатою України, рішення № 125 від 22.07.2003р., термін дії свідоцтва з 22.07.2003р. по 22.07.2013р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серії А №000599 від 29.07.2004р., термін дії свідоцтва з 29.07.2004р. до 22.07.2013р.

Юридична адреса товариства: 07402, Київська обл., м.Бровари, вул. Возз'єднання, буд. 15, к.20

Фактичне місцезнаходження товариства: 04112, м. Київ, вул. Т.Шамрила, б.15-А, оф.1.

Адреса електронної пошти: sampinina@yandex.ru

Телефон робочий +38-044-456-73-94, телефон мобільний +38- 050-382-42-84

Місце проведення аудиту: м. Київ

1.2. Дата видачі висновку
 Аудиторський висновок виданий 03.04.2013р.

1.3. Основні відомості про повне товариство
1.3.1. Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ»

1.3.2. Код за ЄДРПОУ: 36530657

1.3.3. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул.Дмитрівська, будинок 3/7.

1.3.4.Дата державної реєстрації: зареєстровано 01.07.2009р. Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 033945, дата останніх змін до установчих документів 08.12.2011р. за №1 074 105 0009 033945.

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

1.3.5. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №427 від 21.09.2009р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №698 від 21.09.2009р., реєстраційний №15102398.

1.3.6. Основні види діяльності:

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

Види діяльності за КВЕД-2010 згідно довідки АБ №621297 від 01.11.2012р. з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

64.92 Інші види кредитування;

46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту

47.43 Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання, записування, відтворення звуку й зображення

47.77 - Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах

47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах

64.91 Фінансовий лізинг

1.3.7. Відповідальні за ведення фінансово - господарської діяльності в 2012р.: генеральний директор Рудь О.О.; головний бухгалтер з 01.01.2012р. по 10.08.2012р. Ральченко Л.А., з 13.08.2012р. по 31.12.2012р. Чарковська С.Г.

1.3.8. Чисельність працівників: 34 (тридцять чотири).

1.3.9. Наявність відокремлених підрозділів (філій):

Станом на 31.12.2012 р. товариство має наступні відокремлені підрозділи:

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №1 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД»

ПТ «Золотий ломбард Фінансовий супермаркет «Аріс» і Компанія»

«ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 04212, м. Київ, вул. Тимошенко, буд. 21, корпус 8;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №2 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 03126, м. Київ, вул. Академіка Білецького, 3;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №3 «ЯВОРІВСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 05000, Львівська обл., Яворівський р-н, м. Яворів, Площа Ринок, буд. 14Б;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №4 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 95000, Автономна республіка Крим, м.Сімферополь, Залізничний район, вул.Гагаріна, буд.40;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №5 «КОТОВСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 66300, Одеська область, м. Котовськ, Площа Базарна, буд. 2А;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №6 «ЄВПАТОРІЙСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 97400, Автономна республіка Крим, м. Євпаторія, пр-т Перемоги, буд. 59В;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №7 «САКСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 96500, Автономна республіка Крим, м. Саки, вул. Інтернаціональна, буд. 3/1;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №8 «Львівське» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 79000, м. Львів, Шевченківський район, пр-т В'ячеслава Чорновола, буд. 67;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №9 «ДЖАНКОЙСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 96100, Автономна республіка Крим, м. Джанкой, вул.Толстого, буд. 16;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №10 «ДРОГОБИЧСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 82100, Львівська область, м. Дрогобич, Майдан Шевченка, буд. 1;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №11 «СІМФЕРОПОЛЬСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 95000, Автономна республіка Крим, м. Сімферополь, Центральний район, вул. Севастопольська, буд.80/2А;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №12 «БАЛТСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 66100, Одеська область, Балтський р-н, м. Балта, вул. Котовського, буд. 179;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №13 «ЯГОТИНСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 07700, Київська область, м. Яготин, вул. Незалежності, буд. 100;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №14 «БОГУСЛАВСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 09700, Київська область, м. Богуслав, вул. Шевченка, буд. 32;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №15 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 04210, м.Київ, вул.Героїв Сталінграду , буд.27.

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №16 «КАНІВСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» -19000, Черкаська область, м. Канів, вул. Олега Кошового, буд. 11;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №17 «РАВА-РУСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 80316, Львівська область, Жовківський р-н, м. Рава-Руська, вул. Грушевського, буд. 4;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №18 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 04114, Київ, площа Тараса Шевченка, буд. 2;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №19 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ»- 66300, Одеська область, м.Котовськ, пр.Перемоги, буд.5/33;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №20 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ»- 95013, Автономна республіка Крим, м.Сімферополь, Центральний район, вул.Севастопольська/Трубаценка, буд.70/1;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №21 «НОВОЯВОРІВСЬКЕ» ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» - 81053, Львівська область, Яворівський район, м.Новояворівськ, вул.С.Бандери, буд.10;

▪ відокремлений підрозділ «Відділення №22 ПТ «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ»- 95000, Автономна республіка Крим, м.Сімферополь, Центральний район, вул.Заліська, буд.121.

Також товариство в 2012р. здійснює надання фінансових послуг за юридичною адресою: 01054, м. Київ, вул.Дмитрівська, будинок 3/7.

1.4. Відомості про умови договору на проведення аудиту

1.4.1. На підставі договору на проведення аудиту №35 від 20.03.2013 року було проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимогам, щодо формування фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» за 2012р.

1.4.2.Фінансова звітність охоплює період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

1.4.3.Початок проведення перевірки 20.03.2013р.

1.4.4.Перевірку закінчено 03.04.2013р.

1.5. Перелік перевіреної фінансової інформації:

-Баланс станом на 31.12.2012р.

-Звіт про фінансові результати за 2012р.

-Звіт про рух грошових коштів за 2012р.

-Звіт про власний капітал за 2012р.

-Примітки та додатки до річної фінансової звітності за 2012р.

-Звіт про діяльність ломбарду за 2012р.

-Звіт про склад активів ломбарду за 2012р.

-Наказ про облікову політику товариства.

-Статутні документи.

-Інші документи.

1.6. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2012р. у відповідності з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України. Управлінський персонал несе відповідальність за такий

внутрішній контроль, який визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

1.7. Відповідальність аудитора
Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведення аудиторської перевірки.

Зважаючи на характер тестування та інші обмеження, які властиві аудиту, в сукупності з обмеженнями властивими системі бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю, існує неминучий ризик того, що навіть деякі суттєві викривлення можуть залишитися не виявленими.

Аудиторські докази, отримані аудитором, є достатніми і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки.

1.8. Опис обсягу аудиторської перевірки
Перевірка проводилась вибірково з дотриманням вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" від 22.04.1993р. №3125-XII в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006р., згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту видання 2010р. (Рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011р. №229/7), зокрема частково за Стандартами № 700, 3000 та вимог "Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 29.12.2005р. №5224 із змінами, Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV, "Положенням про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995р. №88, "Інструкцією про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291, "Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку", які затверджені Наказами Міністерства фінансів України станом на 31.12.2012р., "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 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 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. Аудитором проводилась вибіркова перевірка оборотно-салдових відомостей, журналів-ордерів, реєстрів аналітичного обліку та інших документів товариства. На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

1.9. Думка аудитора щодо фінансової звітності до МСА 700 „Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності”

На думку аудитора, повне товариство в цілому дотримується принципів обліку та надання звіту, що вимог застосованої концептуальної основи фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Основні підходи складання фінансової звітності

В ході перевірки аудитором було досліджено облікову систему товариства (наказ про облікову політику). Використані на товаристві принципи бухгалтерського обліку в цілому відповідають концептуальній основі фінансової звітності передбачені Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку. На підставі проведених аудитором тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік ведеться товариством в цілому відповідно до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. №996-XIV, затверджених Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність за 2012р., в цілому, складена у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку: П(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", П(С)БО 2 "Баланс", П(С)БО 3 "Звіт про фінансові результати", П(С)БО 4 "Звіт про рух коштів", П(С)БО 5 "Звіт про власний капітал".

Аналіз форми №1 «Баланс»

Метою складання балансу є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан товариства на звітну дату. Зміст і форма балансу товариства відповідає вимогам П(С)БО 2, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. № 396/3689. В балансі відображені активи, зобов'язання та власний капітал товариства.

Станом на 31.12.2011р. загальний розмір активів і пасивів товариства (статті 280 і 640 балансу) дорівнює 3722 тис.грн.

Станом на 31.12.2012р. загальний розмір активів і пасивів товариства (статті 280 і 640 балансу) дорівнює 7413 тис.грн.

Розкриття інформації за видами активів

Нематеріальні активи.

На балансі товариства станом на 31.12.2012р. обліковуються нематеріальні активи, первісна вартість яких складає – 57 тис.грн., накопичена амортизація – 31 тис.грн., залишкова вартість –26 тис.грн.

Основні засоби.

На балансі товариства станом на 31.12.2012р. обліковуються основні засоби, первісна вартість яких складає – 334 тис.грн., залишкова вартість – 171 тис.грн., знос –163 тис.грн. Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифіковані за групами передбаченими П(С)БО – 7 "Основні засоби".

ПТ «Золотий ломбард Фінансовий супермаркет «Аріс» і Компанія»
Запаси.

Методи оцінки запасів товариства здійснює у відповідності з П(С)БО - 9 «Запаси» та згідно прийнятої облікової політики. Станом на 31.12.2012р. на балансі товариства обліковуються товари в сумі 353 тис.грн.

Дебіторська заборгованість.

Визначення і оцінку реальності дебіторської заборгованості товариство проводить у відповідності до П(С)БО - 10 «Дебіторська заборгованість». Дебіторська заборгованість в товаристві складається з заборгованості за наданими кредитами та іншої заборгованості.

Станом на 31.12.2012р. дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги дорівнює 6251 тис.грн. та в підсумок балансу включається за чистою реалізаційною вартістю. У 2012р. резерв сумнівних боргів товариство не створювало. Для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, товариство зобов'язано створювати 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 доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії», затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11.03.2011р. № 111.

Станом на 31.12.2012р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 7 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів обліковується в сумі 193 тис.грн. Станом на 31.12.2012р. інша поточна дебіторська заборгованість складає 5 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У товариства відкритий розрахунковий рахунок у національній валюті України.

Залишки грошових коштів станом на 31.12.2012р. складають 412 тис. грн., у т.ч. в касі 374 тис.грн.

У 2012р. аудитор не спостерігав за проведенням інвентаризації активів.

На думку аудитора, у фінансових звітах інформація про активи в цілому розкрита відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації про власний капітал.

Складений капітал.

Станом на 31.12.2012р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» становив 2 000 000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Статутний капітал», у формі №1 «Баланс» по рядку №300. Станом на 31.12.2012р. складений капітал товариства сформований повністю за рахунок внесків учасників грошовими коштами. Перелік учасників товариства станом на 31.12.2012р.:

Учасники	Сума внеску до складеного капіталу, грн.	Частка в складеному капіталі, %
1. Фізична особа-підприємець Ісмаїлова Леся Петрівна	490 000,00	24,50
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС»	1 510 000,00	75,50
Всього	2 000 000,00	100,00

Нерозподілений прибуток

На кінець перевіряемого періоду товариство має непокритий збиток в сумі 499 тис.грн.

На думку аудитора, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники відповідають в цілому встановленим «Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєстраційної системи фінансових компаній», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.12.2003р. №152 із змінами та доповненнями.

На думку аудитора, у фінансових звітах інформація про власний капітал в цілому розкрита відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації про зобов'язання

Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2012р. короткострокові кредити банків складають 4952 тис.грн.

Кредиторська заборгованість за роботи, товари, послуги на кінець звітного періоду складає 360 тис.грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками на кінець звітного періоду відображаються в балансі товариства і становлять:

- з бюджетом – 25 тис.грн.;
- зі страхування – 9 тис.грн.;
- з оплати праці – 2 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2012р. інші поточні зобов'язання товариство має в сумі 564 тис.грн.

Інвентаризація зобов'язань за 2012р. проведена товариством, але аудитор не був присутній при проведенні інвентаризації.

На думку аудитора, у фінансових звітах інформація про зобов'язання в цілому розкрита відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Аналіз форми № 2 «Звіт про фінансові результати»

Визнання та оцінка доходів і витрат здійснюється товариством згідно з вимогами П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати».

Доходи товариства, отримані в процесі його діяльності з надання кредитів та реалізації майна, відображаються на рахунках класу 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства

фінансів України від 30.11.1999р. № 291. Рахунки класу 7 «Доходи і результати діяльності» призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності ломбардів. Склад доходів та по-рядок їх визнання регулюються П(С)БО 15 «Доходи».

Облік витрат, які виникли в товаристві в процесі провадження своєї діяльності протягом звітного року, здійснюється відповідно до П(С)БО 16 «Витрати» із застосуванням 9 класу «Витрати діяльності» Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291.

Протягом 2012р. основні показники звіту про фінансові результати товариства становлять:

Дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг товариства за 2012р. склав 6666 тис.грн., інші вираховання з доходу -3333 тис.грн., чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг 3333 тис. грн. Інші операційні доходи товариства 760 тис.грн.

Адміністративні витрати -2882 тис.грн. Витрати на збут -37 тис.грн. Інші операційні витрати -680 тис.грн. Фінансові витрати -700 тис.грн. Податок на прибуток -10 тис.грн.

За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий збиток у розмірі 216 тис.грн.

Аналіз форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів»

Відображення у фінансовій звітності даних про рух грошових коштів (Форма №3 «Звіт про рух грошових коштів») у товаристві здійснюється відповідно до вимог П(С)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів». Метою складення Звіту про рух грошових коштів є надання інформації про склад та зміни на протязі звітного року грошових потоків, а саме, надходження та вибуття грошових коштів і їх еквівалентів в результаті ведення господарської діяльності. Основним показником Звіту про рух грошових коштів є чистий рух грошових коштів по кожному виду діяльності товариства.

Залишок коштів на кінець 2011р. – 437 тис.грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2012 рік – збиток 3062 тис.грн. Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2012рік – збиток 134 тис.грн. Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2012рік – 3171 тис.грн. Чистий рух коштів товариства за звітний період 2012 року – збиток 25 тис.грн. Залишок коштів на кінець 2012р. – 412 тис.грн.

Аналіз форми № 4 «Звіт про власний капітал»

Формування та відображення у фінансовій звітності власного капіталу товариства здійснюється згідно з вимогами П(С)БО 5 «Звіт про власний капітал». Дані форми №4 «Звіт про власний капітал» відповідають даним Розділу 1 «Власний капітал» пасиву Форми №1 «Баланс» товариства. Власний капітал товариства складається з сум складеного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Стан власного капіталу товариства на початок і кінець 2012 року та величина змін, що відбулися у його складі, наведено нижче у таблиці.

Показник	На початок року 31.12.2011р.	Величина змін в 2012р.	На кінець року 31.12.2012р.
Складений капітал	2000	0	2000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(283)	-216	(499)
Всього	1717	-216	1501

Відповідно до п.3.15 ст.3 Засновницького договору від 08.12.2011р. товариство зобов'язано створювати резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд повинен формуватися за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку товариства до досягнення резервним фондом вказаного розміру. У 2012р. резервний фонд не формувався.

Аналіз форми № 5 «Примітки до річної фінансової звітності»

Відображення звітних даних у Формі №5 «Примітки до річної фінансової звітності» товариства відповідає вимогам Положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо розкриття інформації стосовно об'єктів обліку у примітках до фінансової звітності.

Аналіз звітності ломбарду

Звітні дані за 2012 р., що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: загальна інформація 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 у 2012р. 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.

Аналіз показників платоспроможності та фінансової стабільності товариства

Для економічної оцінки фінансового стану ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» використовувався Баланс (форма №1) станом на 31.12.2012р., складений згідно П(С)БО 2 «Баланс», Звіт про фінансові результати за 2012р. (форма №2), складений згідно П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати».

Показники платоспроможності та фінансової стабільності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ»

№ п/п	Показники	Станом на 31.12.11р.	Станом на 1.12.12р.	Розрахунок показника	Примітки
1	2	3	4	5	6
1.	Коефіцієнт ліквідності				
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) - КЛ1	1,76	1,22	7216 / 5912	В межах норми

ПТ «Золотий ломбард Фінансовий супермаркет «Аріс» і Компанія»

	Який характеризує те, наскільки ймовірно погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів обсяг поточних зобов'язань за кредитами і розрахунками. Теоретичне значення – не менше 1,0 - 2,0				
	КП1 = II розд. Активу балансу (ряд.260) / III розд. Пасиву балансу (ряд.480) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.620)				
1.2	Проміжний (коефіцієнт покриття) - КП2	1,59	1,16	(6251+7+193+5+412)/5912	В межах норми
	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.				
	КП2 = дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) (ряд.161) + дебіторська заборгованість за розрахунками (ряд.170 220) + грошові кошти (ряд.230 240) + інші оборотні активи (ряд.250) / III розд. Пасиву балансу (ряд.480) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.620)				
1.3	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності –КП3	0,22	0,07	412 / 5912	Поза межами норми
	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.				
	КП3 = грошові кошти (ряд.230+240) + поточні фінансові інвестиції (ряд.220) / IV розд. Пасиву балансу (ряд.620)				
2.	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу) КСК:	1,31	4,53	5912 / (1501-197)	Поза межами норми
	Який характеризує залежність підприємства від залучених засобів. Теоретичне значення - не більше 1,0				
	КСК = III розд. Пасиву балансу (ряд.480) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.620) / I розд. Пасиву балансу (ряд.380) - I розд. Активу балансу (ряд.80)				
3.	Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) КФН:	0,86	0,25	1501 / 5912	В межах норми
	Який свідчить про питому вагу власних коштів у загальній сумі заборгованості. Теоретичне значення-не менше 0,2				
	КФН= I розд. Пасиву балансу (ряд.380)/ III розд. Пасиву балансу (ряд.480) + IV розд. Пасиву балансу (ряд.620)				
4.	Коефіцієнт маневреності власних коштів(КМ):	0,89	0,87	(1501-197) / 1501	В межах норми
	Який характеризує ступінь мобільності використання власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,5.				
	КМ = I розд. Пасиву балансу (ряд.380)- I розд. Активу балансу (ряд.80)/ I розд. Пасиву балансу (ряд.380)				
5.	Коефіцієнт покриття інвестицій (КПІ):	0,46	0,20	1501/ 7413	Поза межами норми

	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.380)+ III розд. Пасиву балансу (ряд.480) / Підсумок Активу балансу (ряд.280)				
6.	Коефіцієнт покриття балансу (КПБ):	1,76	1,22	7216/ 5912	В межах норми
	Який характеризує те, наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання. Теоретичне значення-не менше 1,0.				
	КПБ = II розд. Активу балансу (ряд.260) + III розд. Активу балансу (ряд.270) / IV розд. Пасиву балансу (ряд.620)				
7.	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (КЕВВК):	Від'ємне значення	Від'ємне значення	-	Поза межами норми
	Який характеризує скільки прибутку дає 1 грн. власних коштів. Теоретичне значення-не менше 0,4.				
	КЕВВК = фінансовий результат від звичайної діяльності (ряд.170 Звіту про фін. результати) / I розд. Пасиву балансу (ряд.380)				

Аналіз та оцінка показників платоспроможності та фінансової стабільності повного ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД "ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ "АРІС" І КОМПАНІЯ" проводилась з дотриманням правил проведення бухгалтерського та фінансового аналізу з використанням економічних методів, що не суперечать діючому законодавству.

Отримані показники, в цілому, свідчать про не досить стабільний стан товариства і його фінансову залежність від залучених коштів протягом звітного року.

2. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з обмеженням часу перевірки аудитор не мав можливості отримати в повному обсязі достатні і належні докази щодо всіх господарських операцій. Використовуючи принцип вибіркової перевірки до уваги приймалися тільки суттєві операції в діяльності товариства.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який висловлено довіру, згідно вимог МСА.

Протягом 2012р. товариство не створювало резерв сумнівних боргів, як цього вимагає П(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість".

В 2012р. Державною податковою інспекцією у Шевченківському районі м. Києва була проведена податкова комплексна перевірка товариства. На дату проведення аудиторської перевірки товариство оспорує податкове повідомлення-рішення у судовому порядку.

3. Умовно-позитивна думка відповідно до МСА 705 „Модифікація думки у звіті незалежного аудитора”

На думку аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, фінансова звітність в цілому складена відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗОЛОТИЙ ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ СУПЕРМАРКЕТ «АРІС» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012р., його фінансові результати, рух власного капіталу та рух грошових коштів за 2012рік відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-IV, встановленим законодавчим та нормативним вимогам чинного законодавства України.

03.04.2013р.

Аудитор

Директор аудиторської фірми "САМПІТА"
Сертифікат серії А 005509

Н.С. Капусенко

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серії А №000599 від 29.07.2004р., термін дії свідоцтва з 29.07.2004р. до 22.07.2013р.
Адреса: 04112, м. Київ, вул. Т. Шамрила, 15-а, оф.1.
Телефон/ факс оф.: +38-044- 456-73-94.