

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ	36682471		
Територія	Івано-Франківська область за КОАТУУ	2610600000		
Організаційно-правова форма господарювання	повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників ¹	10			
Адреса, телефон	78200, м. Коломия, площа Відродження,10			

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

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	63	72
первісна вартість	1011	91	110
знос	1012	28	38
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	-	3
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	63	75
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	5
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	14	19
у тому числі з податку на прибуток	1136	12	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	10	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	116	131
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	290	294
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	308	404
Готівка	1166	307	403

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	1	1	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-	
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	745	867	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	808	942	
ПАСИВ				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	440	440	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	12	13	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	217	243	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	669	696	
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 у тому числі:	1530	-	-	
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	8	70
розрахунками з бюджетом	1620	11	22
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	22
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	4	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	116	131
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	17
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	139	246
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	808	942

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

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ	36682471		

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	678	627
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	678	627
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 в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	40	28
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	(674)	(544)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	44	111
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	44	111
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	17	32
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	27	79
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	27	79

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	5
Витрати на оплату праці	2505	187	133
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	49
Амортизація	2515	10	10
Інші операційні витрати	2520	403	347
Разом	2550	674	544

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ	36682471		

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	691	654
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	1	45
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	39	28
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4703	6015

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	247	117
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(373)	(493)
Праці	3105	(149)	(118)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(70)	(57)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9)	(77)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(4682)	(5993)
Інші витрачання	3190	(259)	(133)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	115	(27)
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	(-)	(-)
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(19)	(2)
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	(19)	(2)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	96	(29)
Залишок коштів на початок року	3405	308	337
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	404	308

Підприємство

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	01	01
за ЄДРПОУ 36682471		

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	440	-	-	12	220	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-3	-	-	-3
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	440	-	-	12	217	-	-	669
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	27	-	-	27
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	-	-	-	1	-1	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	26	-	-	27
Залишок на кінець року	4300	440	-	-	13	243	-	-	696

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД»САПФІР»
ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
за 2013 рік.**
1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2013 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» (надалі – Товариство) зареєстровано 22 вересня 2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 121 102 0000 001303, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: площа Відродження, будинок 10, м. Коломия, Івано-Франківська обл. 78200.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання інших фінансових послуг та супутніх.

Предметом діяльності Товариства є:

- здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, від заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Облікова кількість працівників Товариства складає 10 чоловік.

Валютною звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десятих знаків.

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (П(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 за МСФО станом на 1 січня 2013 року.

Оскільки Товариство впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація спеціального призначення станом на 31 грудня 2013 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіт по всіх видах доходів та витрат. Відповідно, дана фінансова інформація спеціального призначення не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2013 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
 - безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
 - зрозумілості;
 - доречності (суттєвості);
 - достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральності, повноти);
 - зів'язаності;
 - можливості перевірки, тощо.
- Склад фінансової звітності:
- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р.,
 - звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 р.,
 - звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 р.,
 - звіт про власний капітал за 2013 р.,

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. За деякими винятками, МСФЗ вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2013 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

Облікова політика, яку Товариство використовує у своєму звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду, в окремих аспектах відрізняється від тієї політики, яку вона використовувала на цю саму дату згідно з П(С)БО. Всі коригування вважаються такими, що виникають внаслідок подій та операцій до дати переходу на МСФЗ, отже, повинні визнаватися безпосередньо в нерозподіленому прибутку на дату першого звіту про фінансовий стан за МСФЗ.

Нижче представлена звітка, у числовому виразі, впливу переходу від обліку по П(С)БО на облік за МСФЗ на 1 січня 2013 року:

Трансформаційна таблиця на 01.01.2013 року

Стаття балансу	Сума в БУ на 01.01.2013 р. за П(С)БО, тис. грн.	Примітка	Сума коригування, тис. грн.	Сума в БУ на 01.01.2013 р. за МСФЗ, тис. грн.
Нематеріальні активи				
Залишкова вартість	3	2	(3)	-
Первісна вартість	8	2	(8)	-
Накопичена амортизація	5	2	(5)	-
Основні засоби				
Залишкова вартість	62	1	1	63
Первісна вартість	93	1	(2)	91
Накопичена амортизація	(31)	1	(3)	(28)
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)	220	1, 2	(3)	217

Примітки:

- зміни відбулися за рахунок невизнання частини активів, які відображалися в складі необоротних активів за П(С)БО
 - зміни відбулися за рахунок невизнання частини активів, які відображалися в складі нематеріальних активів за П(С)БО
- Інших змін в статтях фінансової звітності не відбулось.

2. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про облікову політику на підприємстві» №1 від 03.01.2013 року.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

4.1. Необоротні активи.
4.1.1. Основні засоби.

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добування, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням його.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За одиницю обліку вважається кожний окремий об'єкт основних засобів, інших не об'єктових матеріальних активів, окремий вид. Групування основних засобів і нематеріальних активів у аналітичному обліку проводиться згідно Плану рахунків активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (Далі – план рахунків).

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів прийнята рівною 0 (нуль) грн. Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом. Амортизація малоцінних не об'єктових матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується методом списання 100% вартості у першому місяці використання об'єкту. Переоцінка балансової вартості основних засобів, інших не поточних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня поточного року, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10%.

Станом на 31.12.2013 року в обліку підприємства відображалися основні засоби первісна вартість яких склала - 110 тис. грн., амортизація - 38 тис. грн., залишкова вартість - 72 тис. грн.

Група основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.
Будинки і споруди	
Машини і обладнання	20
Інструменти, прибори, інвентар	
Інші основні засоби	90
Всього	110

4.1.2. Відстрочені податкові активи.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суму відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відображення відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Сума активів та зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2013 року становлять – 3 тис. грн.

4.2. Оборотні активи.

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

4.2.1. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги - 1 тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить - 13 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків - 131 тис. грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість становить 294 тис. грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість в основному складається з заборгованості клієнтів перед Товариством за наданими кредитами.

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2014 року.
Протягом 2013 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

4.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2013 р. зберігаються на банківських поточних рахунках та в касі Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2013 р. – 1 тис. грн.

Грошові кошти в касі підприємства станом на 31.12.2013 р. - 403 тис. грн.
Грошові кошти в дорозі – відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2013 році відсутні.

4.3. Відомості про власний капітал.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 696 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 243 тис. грн.

Резервний капітал - 13 тис. грн.

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Статутний капітал – 440 тис. грн.

4.4. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2013 року поточні забезпечення Товариства складають 17 тис. грн. (витрати майбутніх періодів). До поточних забезпечень відносяться резерви на забезпечення відпусток працівників у сумі 17 тис. грн. Всі забезпечення є поточними.

4.5. Поточні зобов'язання.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 року складаються з:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 70 тис. грн;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 22 тис. грн.,
- Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків - 131 тис. грн.,
- Інші поточні зобов'язання - 6 тис. грн.

5. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за признанням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

5.1. Операційна діяльність.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 678 тис. грн. і включає нараховані Товариством відсотки по виданим кредитам.

Інші операційні доходи включають отримані Товариством пеню, штрафи, неустойки за виданими кредитними договорами і складають 40 тис. грн.

Адміністративні витрати та витрати на збут, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2013 році склали 674 тис. грн., які складаються із:

- матеріальні затрати 5 тис. грн.
- витрати на оплату праці - 187 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи - 69 тис. грн.;
- амортизація - 10 тис. грн.;
- інші операційні витрати - 403 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2013р. становить 44 тис. грн. (прибуток)

Витрати з податку на прибуток становлять 17 тис. грн.

6. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт грошових коштів за 2013 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2013 р. склали - 691 тис. грн., надходження авансів від покупців і замовників - 1 тис. грн., надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 39 тис. грн., надходження фінансових установ від повернення позик - 4703 тис. грн. та інші надходження - 247 тис. грн.

Витрачання у 2013 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у сумі - 373 тис. грн., оплату праці - 149 грн., відрахувань на соціальні заходи - 70 тис. грн., зобов'язань з податків і зборів - 24 тис. грн., витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 9 тис. грн., витрачання фінансових установ на надання позик - 4682 тис. грн. інші витрачання - 259 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2013 рік становить - 115 тис. грн. (прибуток).

6.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Витрачання на придбання необоротних активів - 19 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів за звітний період складає - 96 тис. грн. (прибуток).
Залишок грошових коштів станом на 31.12.2012 р. складав 308 тис. грн., на 31.12.2013 р. - 404 тис. грн.

7. Звіт про власний капітал.

Станом на 31.12.2012 р. в обліку було відображено наступні дані:
Нерозподілений прибуток - 217 тис. грн.

Статутний капітал 440 тис. грн.
Резервний капітал - 12 тис. грн.
Загальний розмір власного капіталу склав 669 тис. грн.
Станом на 31.12.2013 року Статутний капітал зареєстрований становить 440 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013 р. становить - 243 тис. грн.
Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 696 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управлінням яким здійснюється, дорівнює

сумі капіталу, відображеного в балансі

8. Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

9. Оподаткування.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових зобов'язань. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочений податок відображається в відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх податковою базою.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансові результати та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діляти на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального цінування. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

Солоник М.Б., ідентифікаційний код 2926518996 – заступник директора Косівської філії №2 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ», засновник;

Коляець І.Р. ідентифікаційний код 2605019830 директор Снятинської філії №1 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»засновник;

Коляець О.Д. ідентифікаційний код 2738112762 директор Городенківської філії №3 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»;

Протягом 2013 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. У 2013 році пов'язаним особам було виплачено заробітну плату у наступних розмірах:

Солоник М.Б., ідентифікаційний код 2926518996 – заступник директора Косівської філії №2 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ», засновник - 16 тис. грн.

Коляець І.Р. ідентифікаційний код 2605019830 директор Снятинської філії №1 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»засновник - 16 тис. грн.

Коляець О.Д. ідентифікаційний код 2738112762 директор Городенківської філії №3 ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» - 4 тис. грн.

Інші господарські взаємовідносини із пов'язаними особами на протязі 2013 року не здійснювались.

11. Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

12. Стандарти та тлумачення, які були оприлюднені але не з чинними на 31.12.2013р.

До моменту затвердження цієї фінансової звітності, Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку оприлюднила наступні поправки, стандарти які не набули чинності станом на 31.12.2013р., та не були враховані під час підготовки цієї фінансової звітності. Товариство планує прийняти вказані стандарти після набуття їх чинності. (джерело: <http://www.mifin.gov.ua>)

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - поправки, 01.01.2015р.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» щодо згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань - 01.01.2014р., МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти», МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зазначені зміни не мають впливу на фінансову звітність Товариства на 31 грудня 2013 року та на результати його діяльності за 2013 фінансовий рік.

Голова Товариства _____ Безпалова О.Б.

Головний бухгалтер _____ Ціховська І.М.

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»**
**Станом на 31.12.2013 року
(з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.)**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 25/2014 від 26 березня 2014 р. на надання аудиторських послуг між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ» (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» незалежним аудитором Тарканій О. М. (Сертифікат аудитора № 006038 від 26 грудня 2005 року, чинний до 26.12.2015 року) виконана перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2013 року.

Аудиторську перевірку виконано в Івано-Франківській обл., м. Коломия, площа Відродження, будинок 10, з 26 березня 2014 року по 07 квітня 2014 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Голови Товариства, Безпалової Оксани Броніславівни, яку обрано на посаду у відповідності до Протоколу установчих зборів Учасників № 1 від 20 вересня 2009 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нами проведено перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які зобов'язують нас планувати та виконувати аудиторську перевірку для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка, проведена нами з врахуванням вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Концептуальною основою складання фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011 №229/7 в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року № 2740.

Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансових звітах суттєвих помилок. Дослідження проводилося шляхом тестування доказів відповідності застосованим принципам обліку – нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів D18 – D52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає ті користувачам високий, але не абсолютний, рівень впевненості.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 26 березня 2014 року, дата закінчення – 07 квітня 2014 року. Дата видачі висновку – 07 квітня 2014 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім під час проведення інвентаризації Підприємства станом на 31 грудня 2013 р., оскільки ця дата передувала запрошенню аудитора, аудитор отримав інформацію про склад активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності до Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (П(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятних принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цієї підготовки попереднього відомого балансу за МСФЗ станом на 1 січня 2013 року.

Оскільки Товариство впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація спеціального призначення станом на 31 грудня 2013 року не містить всіх порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів та витрат. Відповідно, дана фінансова інформація спеціального призначення не може вважатися повним комплексом фінансової звітності за МСФЗ.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, фінансові звіти ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор _____ В.П.Марченко
07 квітня 2014 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій
07 квітня 2014 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26.12.2015 року)

**Додаток №1 до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР»
ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» Станом на 31.12.2013 року
(з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.)**
I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Тарканій Оксана Михайлівна, сертифікат аудитора: серія № 006038, чинний до 26.12.2015 року Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	36682471
Місцезнаходження:	78200, Івано-Франківська обл., місто Коломия, площа Відродження, будинок 10
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку (свідоцтво)	Державну реєстрацію проведено 22.09.2009 р. № 1 121 102 000 001303. 04.04.2012 року Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія ААВ № 145931
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 47.77 Роздрібна торгівля одиницями та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах 64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників станом на 31.12.2013р.	3
Кількість працівників станом на 31.12.2013р.	10
Розрахунковий рахунок	п/р № 26505311012855 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310; п/р № 26506311012854 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310; п/р № 26504311012856 в ПАТ «Ідея Банк» у м. Коломия МФО 336310 п/р 26509311014309 в ПАТ «ІДЕЯ БАНК» у м.Коломия МФО 336310
Організаційно – правова форма Товариства	260 – Повне товариство
Кількість відокремлених підрозділів	3
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 15102431. Серія та номер свідоцтва ЛД № 447. Дата видачі – 03.12.2009 року. Розпорядження Комісії №917

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні і первинні документи.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудитором для перевірки несе Голова Товариства ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» Безпалова Оксана Броніславівна.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організації обліку.

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року.

III. НАВЯНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ
3.1. НАВЯНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Бухгалтерський облік Товариством станом на 31.12.2013 р. ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягає перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

ПТ «Ломбард»Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія 7.7.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та їх амортизації.

4.1.1. Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

4.1.2. Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства незавершені капітальні інвестиції відсутні.

4.1.3. Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства основні засоби складають 72 тис.грн.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій).

4.2.1. Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

4.3. Облік дебіторської заборгованості

4.3.1. Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.3.2. Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 1 тис.грн.

4.3.3. За даними бухгалтерського обліку дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2013 р. у Товариства становить 19 тис.грн.

4.3.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів Товариства станом на 31.12.2013 р. складає 13 тис.грн.

4.3.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків станом на 31.12.2013 р. становить 131 тис.грн.

4.3.6. Інша поточна заборгованість Товариства станом на 31.12.2013 р. складає 294 тис.грн.

4.3.7. Облік розрахунків з дебіторами Товариством ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативно – правових документів.

4.4. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2013 р. інші необоротні активи відсутні.

4.5. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи складають 3 тис. грн.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2013 р. запаси становлять 5 тис.грн.

4.7. Облік грошових коштів та розрахунків.

4.7.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.7.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку складання первинної документації, передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.7.3. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів Товариства у касі станом на 31.12.2013 р. складають 403 тис.грн. Залишки грошових коштів на рахунках в банках Товариства станом на 31.12.2013 р становлять 1 тис. грн.

4.8. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2013 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2013 р. становить 696 тис. грн. Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2013р. складається із зареєстрованого капіталу у розмірі 440 тис. грн., резервного капіталу у розмірі 13 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 243 тис.грн.

Капітал у дооцінках, додатковий, емісійний дохід, неоплачений, вилучений капітал, інші резерви у Товариства відсутні.

Станом на 31.12.2013 р. Статутний капітал Товариства становить 440 тис.грн., 00 коп. та розподілений наступним чином:

Учасник	Розмір внеску у гривнях	Розмір частки, %
Токарчук Андрій Степанович, паспорт СС 503600, виданий Косівським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 21 березня 1998 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, Косівський район, с. Люча, ідентифікаційний номер: 2960521491.	120 140,00	27,30
Солонинко Мирослав Богданович, паспорт СС 234168, виданий Косівським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 30 січня 1997 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, Косівський район, с. Стопчатів, ідентифікаційний номер: 2926518996.	119 930,00	27,26
Колаєць Ігор Романович, паспорт СС 277139, виданий Коломийським МВ УМВС України в Івано-Франківській області 14 березня 1997 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, м. Коломия, вул.. Тесленка, буд. 10, ідентифікаційний номер: 2605019830.	199 930,00	45,44
Всього:	440000,00	100,00

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2013 р. довгострокові зобов'язання, забезпечення та цілове фінансування - відсутні.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2013 р. відсутня.

7.2. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 р. складає 70 тис.грн.

7.3. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2013 р. становить 22 тис.грн.

7.4. Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці становить 6 тис.грн.

7.5. Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків станом на 31.12.2013 р. складає 131 тис.грн.

7.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2013 р. становлять 17 тис.грн.

7.7. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Підприємства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунок класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунок класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Підприємства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Підприємством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За підсумками 2013 року Підприємство отримало прибуток в сумі 27 тис. грн.

IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Директор 07 квітня 2014 року _____ В.П.Марченко (Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Аудитор 07 квітня 2014 року _____ О.М.Тарканій (Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2015 року)

Додаток №2 до Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» Станом на 31.12.2013 року (з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.)

ДОВІДКА про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 року м. Коломия 07 квітня 2014 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптиміальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2012	на 31.12.2013
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	5,36	3,52
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100-1110) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	5,32	3,50
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	2,22	1,64
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) + Забезпечення (р.1595)) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,83	0,74
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) + Забезпечення (р.1595)) / Загальна сума зобов'язань (р. 1695 + р.1700)	> 1,0	4,81	2,83

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2013 р. всі показники знаходяться в межах нормативного значення або перевищують нормативне значення.

Станом на 31.12.2013 р. коефіцієнт автономії складає 0,74. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2013 р. 74 % активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнтів загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити поточну кредиторську заборгованість за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечення у Товариства достатньо для погашення 100% його зобов'язань.

Результати проведеного аналізу платоспроможності та фінансової стійкості свідчать про стійкий фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

Висновок щодо фінансових звітів в цілому:

Незалежною аудиторською фірмою проведено аудит поданої в додатку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 року. Відповідальність за ці звіти несе управлінський персонал Товариства. Незалежний аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

На нашу думку фінансові звіти ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор 07 квітня 2014 року _____ В.П.Марченко (Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)

Аудитор 07 квітня 2014 року _____ О.М.Тарканій (Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26.12.2015 року)

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, звіт про власний капітал за 2013 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Всього: на 23 аркушах.