

# «ЛОМБАРД «АУРУМ 585» КРУГЛІКОВ Ю.О. І КОМПАНІЯ»

## ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 37030780

Дата державної реєстрації: 17 березня 2010 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: Серія ЛД № 499 від 09.09.2010р.

Керівник: Бродило Андрій Ігорович

Головний бухгалтер: Козлюк Наталія Сергіївна

Адреса: 79070, м. Львів, проспект Червоної Калини, 36

Тел./Факс: (032)2449352

Електронна пошта: aurum585@lviv.farlep.net

Сайт: www.zvitnist.com.ua/37030780

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Приватне підприємство «Аудит Плюс»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): № 4287 від 21.05.2009 р. за рішенням №202/3

Свідоцтво аудитора (видане Держфінпослуг): № 006568, серія А, видане 23.04.2009 р.

Звітність складено за Національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

### 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	6	9
первісна вартість	011	9	17
накопичена амортизація	012	( 3 )	( 8 )
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	55	60
первісна вартість	031	69	89
знос	032	( 14 )	( 29 )
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			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>080</b>	<b>61</b>	<b>69</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	8	6
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	-	-
із нарахованих доходів	190	16	66
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	324	334
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			

### БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>ПАСИВ</b>				
<b>I. Власний капітал</b>				
в національній валюті	230	79	72	
у тому числі в касі	231	74	70	
в іноземній валюті	240	-	-	
Інші оборотні активи	250	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>260</b>	<b>427</b>	<b>478</b>	
<b>III. Витрати майбутніх періодів</b>	<b>270</b>	-	-	
<b>IV. Необоротні активи та групи вибуття</b>	<b>275</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>280</b>	<b>488</b>	<b>547</b>	
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-	
Інші забезпечення	410	-	-	
	415	-	-	
	416	-	-	
	417	-	-	
	418	-	-	
Цільове фінансування <sup>2</sup>	420	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>430</b>	-	-	
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				
Довгострокові кредити банків	440	-	-	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>480</b>	-	-	
<b>IV. Поточні зобов'язання</b>				
Короткострокові кредити банків	500	-	-	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-	
Векселі видані	520	-	-	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	53	79	
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	540	-	-	
з бюджетом	550	5	3	
з позабюджетних платежів	560	-	-	
зі страхування	570	2	3	
з оплати праці	580	5	7	
з учасниками	590	-	-	
із внутрішніх розрахунків	600	-	-	

ПТ «Ломбард «Аурум 585»

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	9	4
<b>Усього за розділом IV</b>	<b>620</b>	<b>73</b>	<b>96</b>
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>640</b>	<b>488</b>	<b>547</b>

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

2 3 рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421) \_\_\_\_\_

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2012 р.**

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	670	-
Податок на додану вартість	015	-	-
Акцизний збір	020	-	-
Інші податки, збори та обов'язкові платежі/вирахувані з доходу	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	-	-
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	670	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	( 546 )	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	050	124	-
збиток	055	-	-
Інші операційні доходи	060	14	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	061	-	-
Адміністративні витрати	070	( 133 )	-
Витрати на збут	080	-	-
Інші операційні витрати	090	( 36 )	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	091	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	100	-	-
збиток	105	( 31 )	-
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи <sup>1</sup>	130	-	-
Фінансові витрати	140	-	-
Втрати від участі в капіталі	150	-	-
Інші витрати	160	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>			
прибуток	170	-	-
збиток	175	( 31 )	-
<b>Фінансові результати від припиненої діяльності після оподаткування та/або прибуток або збиток від переоцінки необоротних активів та груп вибуття</b>			
прибуток	176	-	-
збиток	177	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	( 7 )	-
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності:</b>			
прибуток	190	-	-
збиток	195	( 38 )	-
<b>Надзвичайні:</b>			
доходи	200	-	-
витрати	205	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
<b>Чистий:</b>			
прибуток	220	-	-
збиток	225	( 38 )	-
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-
II. Елементи операційних витрат			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	-
Витрати на оплату праці	240	197	-
Відрахування на соціальні заходи	250	69	-
Амортизація	260	20	-
Інші операційні витрати	270	384	-
<b>Разом</b>	<b>280</b>	<b>670</b>	-

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

III. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

1 3 рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131) \_\_\_\_\_

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2012 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	8	3
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	-	-
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	20	11
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	22	30
Інші надходження	080	3 856	2 013
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	090	( 354 )	( 119 )
Авансів	095	-	-
Повернення авансів	100	( 5 )	-
Працівникам	105	( 174 )	( 90 )
Витрат на відрадження	110	-	-
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	-	-
Зобов'язань з податку на прибуток	120	( 9 )	( 15 )
Відрахувань на соціальні заходи	125	( 77 )	( 42 )
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	( 24 )	( 12 )
Цільових внесків	140	-	-
Інші витрачання	145	( 3 317 )	( 1 829 )
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	( 53 )	( 50 )
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	( 53 )	( 50 )
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	-	-
необоротних активів	250	( 28 )	( 39 )
майнових комплексів	260	-	-
Інші платежі	270	-	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	( 28 )	( 39 )
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	( 28 )	( 39 )
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	74	55
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	-	-
Сплачені дивіденди	350	-	-
Інші платежі	360	-	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	74	55
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	74	55
Чистий рух коштів за звітний період	400	( 7 )	( 34 )
Залишок коштів на початок року	410	79	113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	72	79

ПТ «Ломбард «Аурум 585»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2012 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	750	-	-	-	2	46	(383)	-	415
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	750	-	-	-	2	46	(383)	-	415
<b>Переоцінка активів:</b>										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	(38)	-	-	(38)
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	74	-	74
Емісійний дохід та інший вкладений капітал	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші зміни в капіталі:</b>										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін в капіталі</b>	<b>290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>36</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>300</b>	<b>750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>(309)</b>	<b>-</b>	<b>451</b>

ПРИМІТКИ  
до річної фінансової звітності  
за 2012 р.

Форма N 5 Код за ДКУД 1801008

## I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Недійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	9	3	-	-	-	-	-	4	-	7	-	17	8
<b>Разом</b>	<b>080</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>8</b>
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) \_\_\_\_\_

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) \_\_\_\_\_

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) \_\_\_\_\_

Із рядка 080 графа 5  
Із рядка 080 графа 15

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок

(084) \_\_\_\_\_

цільових асигнувань  
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) \_\_\_\_\_

ПТ «Ломбард «Аурум 585»

**II. Основні засоби**

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	37	7	7	-	-	-	-	9	-	-	-	-	44	16	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	30	5	13	-	-	-	-	6	-	-	-	-	43	11	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>69</b>	<b>14</b>	<b>20</b>	-	-	-	-	<b>16</b>	-	-	-	-	<b>89</b>	<b>29</b>	-	-	-

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)	3
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	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	зносу 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	20	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	8	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
<b>Разом</b>	<b>340</b>	<b>28</b>	<b>-</b>

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

**IV. Фінансові інвестиції (Продовження)**

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
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	-	-	-
<b>Разом (розд. А + розд. Б)</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**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	-	-	-

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

ПТ «Ломбард «Аурум 585»

## V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>A. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	14	36
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	34
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
<b>Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
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, уключені до собівартості продукції гр.4 основної діяльності (633) \_\_\_

## VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	70
Поточний рахунок банку	650	2
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	72

Із рядка 070 гр.

4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) \_\_\_

## VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-

## VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв сумнівних боргів	775	1	-	-	-	-	-	35
Разом	780	1	-	-	-	-	-	35

## VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	6	-	-
Разом	920	6	-	-

Із рядка 920

граф 3

Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) \_\_\_

переданих у переробку (922) \_\_\_

оформлених в заставу (923) \_\_\_

переданих на комісію (924) \_\_\_

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) \_\_\_

3 рядка 275 графа

4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) \_\_\_

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

## IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	334	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) \_\_\_

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) \_\_\_

## X. Нестачі і втрати від псування цінностей

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

## XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-

ПТ «Ломбард «Аурум 585»

**XI. Будівельні контракти (Продовження)**

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

**XII. Податок на прибуток**

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	7
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	7
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	7
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

**XIII. Використання амортизаційних відрахувань**

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	20
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів з них машини та обладнання	1312	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

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

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибуток +, збиток -	первісного визнання та реалізації
				дохід	витрати					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	<b>1500</b>	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
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, кісткові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	<b>1520</b>	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
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 рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	<b>1540</b>	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

**XIV. Біологічні активи**

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

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) \_\_\_\_\_ -

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) \_\_\_\_\_ -

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) \_\_\_\_\_ -

ПТ «Ломбард «Аурум 585»

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
Приватне підприємство «Аудит-Плюс»79019, м. Львів,  
вул. Жовківська, 22  
тел: (032)242-06-91; (097)545 64 93  
E-mail: audit3938@gmail.com

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

За наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності  
Повного Товариства  
«Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія»  
за 2012 рік

м. Львів

21.03.2013

## Аудиторський звіт адресовано:

- Власникам Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія»  
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України  
- Управлінському персоналу Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія»

## 1. Вступна частина

## 1.1 Основні відомості про аудиторську фірму

Мною, директором Приватного підприємства аудиторської фірми «Аудит Плюс» Сич Любов Іванівною (сертифікат серії А № 006568 від 23.04.2009р. видалий згідно рішення Аудиторської палати України №201/2 від 23 квітня 2009 року). Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм № 4287, видане рішенням Аудиторської Палати України №202/3 від 21 травня 2009 року). Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 006568 серії А від 23.04.2009 року, що діє згідно Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. №3125-XII викладеного у новій редакції згідно Закону України від 14.09.2006р. № 140-V на підставі договору № 4 від 11.03.13р проведена вибіркова аудиторська перевірка достовірності даних в додатках балансу Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія» (надалі ПТ «Аурум 585») за 2012 рік, звіту про фінансові результати ПТ «Аурум 585» за 2012 рік, звіту про рух грошових коштів за 2012 рік, звіту про власний капітал за 2012 рік та приміток до річної фінансової звітності за 2012 рік

Місцезнаходження ПП «Аудит Плюс» м. Львів, вул. Жовківська, 22, (032) 242-06-91

## 1.2 Основні відомості про Товариство

Повна назва	Повне Товариство «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	37030780
Місцезнаходження	79070 м. Львів, пр. Червоної Калини, 36
Дата державної реєстрації	17.03.2010р. Виконавчим комітетом Львівської міської Ради
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Середньоспискова чисельність працюючих	12
Керівник	Бродило Андрій Ігорович
Головний бухгалтер	Козлюк Наталія Сергіївна
Кількість відокремлених підрозділів	5

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до нової редакції Записки до статуту Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія», затвердженого Загальними зборами учасників Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія» (протокол від 26.11.2010р. №9), зареєстрованого Виконавчим комітетом Львівської міської ради 30.11.2010р..

Статутний капітал Товариства становить 750,0 тис. грн.  
Засновниками Товариства є:  
- фізична особа – підприємець Когут Ігор Володимирович, внесок якого в статутний капітал становить 502,5 тис. грн., що складає 67%  
- фізична особа – підприємець Кругліков Юрій Олександрович, внесок якого в статутний капітал становить 247,5 тис. грн., що складає 33%  
Статутний капітал протягом 2012 року залишався незмінним

Одним з напрямків діяльності Товариства є діяльність у сфері надання послуг ломбарду та надання фінансових позик під заставу. В наявності Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 09.09.2010р. за №499 серії ЛД, реєстраційний № 15102531

Протягом 2012 року Товариство знаходилося на загальній системі оподаткування.

## 1.3 Підстава для проведення аудиту

Підставою для проведення аудиту є вимоги статті 14 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» зі змінами внесеними згідно з Законом N 3332-VI від 12.05.2011р., та Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

## 1.4. Основні відомості щодо умов договору на проведення аудиту

Дата та номер договору: № 4 від 11.03.2013р.  
Початок проведення аудиту 11.03.2013р., закінчення 21.03.2013р. Перевірка проводилась за місцем знаходження Аудиторської фірми.

## 1.5. Перелік перевірених документів

Для вибіркової аудиторської перевірки були представлені

- Установчі документи ПТ «Аурум 585»;
- Свідоцтва про державну реєстрацію ПТ «Аурум 585»;
- Ліцензії на здійснення діяльності;
- Фінансова звітність та звітні дані ПТ «Аурум 585» за 2012 рік;
- Наказ про облікову політику;
- Оборотні та сальдові баланси;
- Відомості аналітичного обліку;
- Первинні документи господарських операцій.

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих звітів у від-

повідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку в Україні несе управлінський персонал. Відповідальність персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Обов'язком Аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та її вимогам чинного законодавства України і прийнятій обліковій політиці на підставі даних аудиторської перевірки.

## Змістова частина

## 2.1 Обсяг аудиторської перевірки

Аудит проведено для підготовки аудиторського висновку та включення у складі документів річного обов'язкового звіту, який оприлюднюється шляхом розміщення на власній веб-сторінці з опублікуванням у періодичних або неперіодичних виданнях.

Аудиторська перевірка була підготовлена та спланована з достатнім рівнем впевненості про те, що при складанні фінансової звітності не має суттєвих помилок (викривлень). Незалежні процедури перевірки проводилися для отримання доказовості повноти, точності і правдивості даних, котрі обробляються системою обліку окремих частин даних висновку не можуть трактуватися роздільно, а тільки в логічно-послідовному зв'язку з повним текстом даного документу, приймаючи до уваги всі наведені в ньому припущення та обмеження. Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності при формуванні фінансової звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження доказів на обґрунтування сум та інформації розкритої при формуванні фінансової звітності, а також оцінку відповідності застосування принципів в Україні чинному законодавству при формуванні фінансової звітності. Збір даних, необхідних для аналізу та обґрунтування аудиторського висновку, проводився на вибірково обстеженні окремих господарських операцій. Документи перевірялися по суті, з формальної сторони та здійснювалися їх арифметична перевірка. Зроблена оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду що перевірявся. Масштаб перевірки визначений угодою, згідно з якою перевірялось формування фінансової звітності станом на 31 грудня 2012 року.

Аудит проводився у відповідності до Закону України «Про аудиторську діяльність», введений в дію Постановою ВР України від 22.04.1993р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. № 3981 (з змінами внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 2421 від 27.11.2012р., вимог «Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік» затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5224 від 29.12.2005р. в редакції розпорядження № 6337 від 19.10.2006р., Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики.

Мета перевірки – підтвердження достовірності фінансової звітності станом на 31 грудня 2012 року та відповідності вимогам чинного законодавства. При складанні угоди на перевірку по підтвердженню достовірності фінансової звітності визначено розмір суттєвості помилки згідно Міжнародного стандарту аудиту № 320. Розмір суттєвості виявлених помилок визначався аудитором виходячи з відношення встановленого в ході аудиту відхилення згідно професійного погляду аудитора у відповідності з МСА 320 «Суттєвість в аудиту». Аудитор використав принцип вибіркової перевірки інформації, беручи до уваги лише суттєві помилки. Згідно з договором та у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту суттєвості помилок (невідповідності даних обліку даним звітності) та суттєвості відхилень, які беруться до врахування при складанні думки про достовірність звітності, становлять 0,5% від валюти балансу станом на 31.12.2012р.. Під рівнем суттєвості розуміється те граничне значення помилки бухгалтерської звітності, починаючи з якої кваліфікований користувач цієї звітності з великою мірою вірогідності не буде мати змогу на її основі зробити правильні висновки та прийняти вірні економічні рішення.

Проведену перевірку оформлено аудиторським висновком відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також Методичних рекомендацій, щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду, затверджених Рішенням аудиторської палати України від 02.03.2006р. N 160/5.

Аудитор несе відповідальність за надання висновку щодо підтвердження достовірності фінансової звітності станом на 31 грудня 2012 року на основі результатів аудиторської перевірки. Аудитор провів аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, а саме: МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», МСА 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», МСА 720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти». Перевірка спланована та проведена з метою отримання достатньої впевненості що фінансові звіти підприємства не містять суттєвих викривлень. Згідно Міжнародних стандартів аудиту № №700,701 і 720 «Аудиторський висновок про фінансову звітність» аудитором висловлена думка щодо підтвердження достовірності фінансової звітності станом на 31 грудня 2012 року. Аудитор вважає, що отримав достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки щодо фінансових звітів.

## 2.2 Висловлення думки за результатами проведеної перевірки

На думку аудитора, фінансові звіти справделиво та достовірно відображають фінансовий стан Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і Компанія» на 31 грудня 2012 року. Не знімаючи умовно - позитивну думку, аудитор звертає увагу на інформацію, що подана нижче, оскільки її розкриття вимагають Методичні рекомендації, щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду, затверджених Рішенням аудиторської палати України від 02.03.2006 N 160/5.

На виконання норм Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16.07.1999р № 996-XIV, керуючись інструкцією по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та документів і розрахунків, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 року № 69, та у відповідності до наказів по підприємству № 4-І від 02.07.2012р., №5-І від 02.01.2013р., проведено інвентаризацію заставного майна та товарно-матеріальних цінностей закладу по всіх відділеннях. По результатах інвентаризації відхилень не виявлено.

Аудитор участі в проведенні інвентаризації не приймав, оскільки дата проведення інвентаризації передувала даті укладення договору на проведення аудиту між Аудиторською фірмою та ПТ «Аурум 585». Через характер облікових записів ПТ «Аурум 585» аудитор не мав змоги підтвердити кількість запасів за допомогою інших аудиторських процедур

Аудитор не зміг підтвердити дебіторську заборгованість через обмеження обсягу власної роботи.

**ПТ «Ломбард «Аурум 585»**

Аудиторський висновок щодо фінансових звітів за 2012 рік, що закінчився 31.12.12 р., було модифіковано відповідним чином.

*Поставлені питання перед аудиторською перевіркою:*

- Наявність первинної облікової документації.
- Перевірка бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації про фінансово-господарську діяльність за період з 01 січня 2012 р. по 31 грудня 2012 р. з метою визначення їх достовірності, повноти та відповідності нормативним документам і чинному законодавству України.
- Підтвердження статей та валюти балансу станом на 31 грудня 2012 р.

Аудиторська перевірка проводилась з відомих осіб відповідальних за фінансово-господарську діяльність Товариства:  
Директора – Бродило А.І.  
Головного бухгалтера – Козлюк Н.С.

**2.2.1 Відомості про облікову політику та стан бухгалтерського обліку.**

Підприємство має затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг та примірні договори про надання фінансових послуг. Внутрішні правила надання фінансових послуг включають порядок укладання договорів з клієнтами та здійснення внутрішнього контролю за наданням фінансових послуг своїм клієнтам, визначають ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів. Договори про надання фінансових послуг відповідають вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам чинного законодавства. Облікова та реєструюча система фінансової компанії забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг у електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснюється шляхом ведення фінансовою компанією журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Облікова та реєструюча система Підприємства забезпечує формування інформації та складання фінансової звітності. Бухгалтерський облік на підприємстві у 2012 році здійснювався згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 № 996-XIV і Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Господарські операції в бухгалтерському обліку відображаються шляхом записів в реєстрах бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік механізований із застосуванням комп'ютерної техніки. Ведення бухгалтерського обліку здійснюється по усіх реєстрах на персональному комп'ютері. Первинні документи оформляються і зберігаються відповідно до вимог «Положення про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку» затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 24.05.95р. №88. При веденні обліку враховані Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №531 від 07.05.2004 року. Діяльність проводиться у відповідності до вимог Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами затверджені розпорядженням державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3981 від 26.04.2005р. Бухгалтерський облік Підприємства здійснюється під керівництвом головного бухгалтера. Облікова політика підприємства визначена згідно закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, наказом № 20П від 01.04.11р. У даному наказі відображена методологія ведення бухгалтерського обліку та надання інформації у фінансових звітах, які відповідають вимогам П(С)БО та найбільше адаптовані до діяльності підприємства.

Керівник товариства несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 № 996-XIV.

Облікова політика, яка використовується на підприємстві, протягом періоду була незмінною, та відповідає законодавчим і нормативним вимогам постановки бухгалтерського обліку. Вибрана облікова політика достатньо висвічує форму обліку і методи оцінки окремих статей звітності.

Визнання і оцінка активів, зобов'язань і капіталу в бухгалтерському обліку здійснено відповідно до вимог, встановлених Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність, яка складена підприємством, відповідає вимогам, які встановлені Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні № 1 (Загальні вимоги до складання фінансової звітності). При складанні фінансової звітності товариство дотримується принципів безперервності діяльності підприємства, автономності, повного висвітлення, послідовності, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, нарахування, превалювання змісту над формою, обачності і принцип єдиного грошового вимірника.

Фінансова звітність підприємства складена у терміни та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**2.2.2 Відображення інформації за видами активів**
**Необоротні активи**

Нематеріальні активи на підприємстві для цілей обліку класифіковані і відображені згідно П(С)БО №8 «Нематеріальні активи» Нематеріальні активи нарахування на баланс за первісною вартістю. Амортизація нематеріальних активів нарахування прямолінійним методом. Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2012р. складала 9 тис. грн. Накопичена амортизація станом на 31.12.2012р. складала 8 тис. грн.

Основні засоби на підприємстві для цілей обліку класифіковані і відображені згідно П(С)БО № 7 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються в натуральних і вартісних формах. Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена.

Аналітичний облік основних засобів здійснюється відповідно до Інструкції, затвердженої наказом Міністерства України від 30.11.99р. № 291 із застосуванням типових форм первинної облікової документації.

На думку аудитора, на підприємстві аналітичний і синтетичний облік основних засобів відповідає вимогам П(С)БО №7 «Основні засоби» і обраній обліковій політиці. Одиницею обліку вважається окремих об'єкт основних засобів та інших матеріальних необоротних активів. Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів. Первісна вартість також включає в себе усі витрати, понесені при доставці, установці, введенні в експлуатацію. Аналітичний облік основних засобів ведеться по кожному інвентарному об'єкту, який містить в собі інформацію про первісну вартість, інвентарний номер, знос. Групування основних засобів в аналітичному обліку проводиться згідно з вимогами Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств, організації, затвердженої наказом Міністерства України від 30.11.99р. № 291. Об'єктом амортизації є основні

засоби. Нарухування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визначенні цього об'єкта активом і призупиняється на період його реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Залишкова вартість основних засобів на дату балансу складає 60 тис. грн.

Нарухування амортизації на підприємстві відбувається у відповідності до вимог п.п. 22-30 П(С)БО №7 «Основні засоби» затвердженого наказом Міністерства України від 27.04.2000р. №92, та п.п.23-27 Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних засобів затвердженими наказом Міністерства України від 30.09.2003р. №561.

Облік нарахування амортизації відповідає обраній підприємством обліковій політиці та П(С)БО № 7 «Основні засоби». Станом на 31 грудня 2012 року сума амортизації складає 29 тис. грн.

**Оборотні активи  
ЗАПАСИ**

Облік запасів на підприємстві відповідає вимогам П(С)БО № 9 «Запаси». Одиницею бухгалтерського обліку запасів визнається їх найменування. Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю згідно П(С)БО № 9. Первісна вартість запасів, виготовлених власними силами встановлюється з їх виробничої собівартості, яка визначається згідно П(С)БО 16 «Витрати» Протягом звітного періоду на підприємстві дотримувалася незмінності облікової політики в частці оцінки вилучених запасів.

Вилучення запасів здійснюється за методом собівартості перших за часом надходження запасів (ФІФО). Станом на 31.12.2012р. загальна вартість запасів складає 6 тис. грн., з них:

- товари в сумі 6 тис. грн.

**ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Поточна дебіторська заборгованість за товари і послуги признається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації і оцінюється по первинній вартості згідно П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість».

У балансі на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складала 400 тис. грн., з них:

- дебіторська заборгованість із нарахованих доходів 66 тис. грн.,
- інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 334 тис. грн..

Аудиторська фірма не змогла підтвердити дебіторську заборгованість через обмеження обсягу власної роботи.

Унаслідок суттєвості питань, про які йдеться у попередньому параграфі, аудитор не висловлює думку щодо реальності дебіторської заборгованості і наявності запасів на звітну дату, однак дебіторська заборгованість, яка відображена в фінансовій звітності, ідентична з даними синтетичного та аналітичного обліку.

Залишок грошових коштів в національній валюті станом на 31.12.2012р. складає 72 тис.грн. у т.ч. в касі 70 тис.грн. Касові операції на підприємстві здійснюються у відповідності з «Положенням про ведення касових операцій в національній валюті України», затвердженим постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. № 637 зі змінами. Відображення безготівкових розрахункових операцій грошовими коштами відповідає вимогам Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22

**2.2.3 Розкриття інформації за видами зобов'язань**
**ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**

Зобов'язання признаються, якщо їх оцінка може бути достовірно визначена і існує імовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок їх погашення. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання враховуються як довгострокові і поточні.

На думку аудитора, визнання, облік та оцінка зобов'язань протягом 2012 р. та на дату Балансу здійснювалася на підприємстві у відповідності з вимогами П(С)БО 11 (Зобов'язання), що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000р. №20 зі змінами, внесеними наказом Міністерства фінансів України від 30.11.2000р. № 304, Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організації, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 року № 291. та у відповідності до обраної облікової політики. Фактичні дані про зобов'язання Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Крутків Ю.О. і Компанія», у відповідності до Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» вірно відображені в IV розділі балансу «Поточні зобов'язання» станом на 31.12.2012 року і складають 96 тис. грн. з них:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 79 тис.грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 3 тис. грн.

За розрахунками зі страхування - 3 тис. грн.

За розрахунками з оплати праці – 7 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання - 4 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2012р. на підприємстві немає.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги обліковується на рахунок 631 « розрахунки з вітчизняними постачальниками». Операції, за якими виникли зобов'язання, відображені у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності. Облік розрахунків з оплати праці здійснюється на рахунок бухгалтерського обліку 661 «Розрахунки по заробітній платі». Операції з оплати праці в повному обсязі відображені в обліку і є реальними. Облік розрахунків з підзвітними особами ведеться по рахунку 372

«Розрахунки з підзвітними особами» Операції за розрахунками з підзвітними особами в повній мірі відображені в бухгалтерському обліку. Кредиторська заборгованість, що рахується на баланс Товариства станом на 31.12.2012р. є поточною. Станом на 31.12.2012р. загальні зобов'язання Товариства збільшилися у порівнянні з початком звітного року на 23 тис. грн. Зростання загальних зобов'язань відбулося в основному за рахунок збільшення кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги.

Аналіз даних балансу Підприємства станом на 31.12.2012 року свідчить, що в загальному обсязі коштів пасиву значно переважають власні кошти , а саме: всього джерел за пасивом балансу Підприємства 547 тисяч гривень, з них:

- а) власних 451 тис. грн.;
- б) залучених 96 тис. грн.

**ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Станом на 31.12.12р. загальний розмір власного капіталу Товариства становить

- 451 тис. грн. та складається з:
- Статутного капіталу – 750 тис. грн.
- Резервного капіталу – 2 тис. грн.
- Нерозподіленого прибутку – 8 тис. грн.
- Неоплачений капітал – 309 тис. грн.

Аналітичний облік статутного капіталу проводиться із застосуванням рахунку 40 «Статутний капітал»

Облік додаткового, резервного, неоплаченого капіталу та нерозподіленого прибутку (неодкритого збитку) здійснювався з використанням відповідних рахунків класу 4 «власний капітал та забезпечення зобов'язань»)



## ПТ «Ломбард «Аурум 585»

Статутний капітал Товариства протягом перевіреного періоду залишався незмінним.

Проведений аудит дає мені право підтвердити правильність та адекватність визначення загальної величини власного капіталу станом 01.01.2013 року в розмірі – 451 тис. грн., достовірності його відображення у відповідних статтях Балансу (форма № 1), та Звіту про власний капітал за 2012 рік..

**2.2.4 Облік доходів і витрат****ДОХОДИ**

Доходи відображені в фінансовій звітності відповідно до вимог П(С)БО № 15 «Доходи». Дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитором стосовно доходів за 2012 рік в цілому відповідають первинним документам

Дохід від надання послуг на підприємстві визнається виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції. Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

Бухгалтерський облік доходів від реалізації товарів (робіт, послуг) здійснюється в залежності від видів нарахованих доходів на окремих субрахунках рахунку бухгалтерського обліку 70 «Доходи від реалізації». Бухгалтерський облік інших доходів здійснюється на окремих субрахунках рахунків бухгалтерського обліку 71 «Інші операційні доходи»

Фінансовий результат діяльності визначається щомісячно та відображається на рахунках бухгалтерського обліку 79 «Фінансові результати»

Аудитор підтверджує, що інформація, відображена в частині I звіту про фінансові результати, відображено згідно з аналітичними даними і відповідно до П(С)БО № 15 «Доходи» в сумі справедливої вартості отриманих активів. Класифікація доходу здійснювалася за групами, визначеними п.7 П(С)БО 15 «Дохід».

Податковий облік доходів і витрат ведеться згідно з Податковим кодексом України.

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2012 рік підприємство отримало чистий дохід в сумі 684 тис. грн., з них:

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складає 670 тис. грн.,
- інші операційні доходи 14 тис. грн.

**ВИТРАТИ**

Облік витрат, їх розкриття і формування у фінансовій звітності Товариства проводились у відповідності з вимогами положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», який затверджений наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99р. за №318 Відображення витрат у 2012 році здійснювалося на відповідних «витратних» рахунках бухгалтерського обліку згідно з планом рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції № 291 з використанням рахунків класу 8 «Витрати за елементами». В Товаристві витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, а у звіті про фінансові результати – одночасно з доходами, для отримання яких вони понесені. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, за умови достовірної оцінки витрат.

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2012 рік підприємство понесло витрат на суму 722 тис. грн. з них:

- собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 546 тис. грн.
- адміністративні витрати 133 тис. грн.
- інші операційні витрати 36 тис. грн.
- податок на прибуток від звичайної діяльності 7 тис. грн.

**ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ**

За підсумками 2012 року підприємство отримало збиток в сумі 38 тис. грн., який на думку аудитора, визначений Товариством згідно з вимогами П(С)БО 17 «Податок на прибуток», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.12.00р. № 205 та П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати», що затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99р. № 290 з змінами, внесеними наказами Міністерства фінансів України 1-02.2000 №37, від 14.06.2000р. №131 та від 30.11.2000р. № 304 та обраної облікової політики.

**3. Аналіз показників фінансового стану**

Мною проведений аналіз фінансового стану за підсумками роботи в 2012 році. Основними джерелами інформації для аналізу фінансового стану Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Групи Ю.О. і Компанія є фінансова звітність Товариства за 2012 рік.

Фінансовий стан Товариства характеризується наступними показниками:

1. Валюта балансу протягом 2012 року збільшилась на 59 тис. грн..
2. У структурі майна підприємства за аналізований період необоротні активи збільшились на 8 тис. грн.

№ п/п	Показники	Станом на 31.12.11р.	Станом на 31.12.12р.	Теоретичне значення
<b>1</b>	<b>Показники ліквідності</b>			
1.1	Коефіцієнт загальної ліквідності	5,85	4,98	>1
1.2	Коефіцієнт поточної ліквідності	5,74	4,92	0,6-0,8
1.3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,08	0,75	>0
<b>2</b>	<b>Показники фінансової стійкості</b>			
2.1	Коефіцієнт платоспроможності	0,85	0,82	> 0,5
2.2	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,85	0,85	>0
2.3	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	5,68	4,70	>1
<b>3</b>	<b>Чистий оборотний капітал</b>	354	382	
<b>3</b>	<b>Аналіз ділової активності</b>			
3.1	Коефіцієнт оборотності активів	1,04	1,29	
3.2	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	1,68	1,81	Збільшення
3.3	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	1,48	1,29	Збільшення
3.4	Коефіцієнт оборотності власного капіталу	1,16	1,55	Збільшення

**1. Коефіцієнти ліквідності:**

1.1. Коефіцієнт загальної ліквідності, характеризує достатність обігових коштів, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань (розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства), станом на 31.12.11 р. становить 5,85, станом на 31.12.12р. становить 4,98 при нормативі >1,0. Значення коефіцієнта свідчить про достатність

ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань.

Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності, що відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами (розраховується як відношення найбільш ліквідних оборотних засобів (грошових засобів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості) до поточних зобов'язань підприємства), станом на 31.12.11 р. складає 5,74, станом на 31.12.12р. становить 4,92 при нормативі 0,6-0,8. Розраховане значення коефіцієнту за 2012 рік знаходиться набагато вище і означає, що на 1 грн. поточної заборгованості підприємство має 4,92 грн. ліквідних активів.

Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності, що характеризує частину поточних зобов'язань, яка може бути сплачена негайно (розраховується як відношення грошових засобів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань), станом на 31.12.11 р. складає 1,08, станом на 31.12.12р. складає 0,75 при нормативі >0. Значення коефіцієнта свідчить про спроможність Товариства негайно погасити 75 відсотків своїх поточних зобов'язань.

Значення коефіцієнтів ліквідності свідчить про достатність у Товариства власних коштів для погашення поточних зобов'язань та розширення діяльності.

**2. Показники фінансової стійкості**

2.1 Коефіцієнт платоспроможності (автономії), характеризує можливість підприємства виконати зовнішні зобов'язання за рахунок власних активів та його незалежність від позикових коштів, станом на 31.12.11 р. складає 0,85, станом на 31.12.12р. складає 0,82 (при нормативі >0,5). Виходячи з цього можна констатувати, що Товариство спроможне всі свої зобов'язання покрити за рахунок власних джерел.

2.2 Коефіцієнт маневреності власного капіталу, що показує яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто ліквідна в оборотні особи, а яка капіталізована (розраховується як відношення чистого оборотного капіталу до власного капіталу) станом на 31.12.11р. складає 0,85, станом на 31.12.12р. складає 0,85 (при нормативі > 0) Значення коефіцієнту свідчить про те, що в 2012 році так як і в 2011 році 85% власного капіталу Товариства капіталізована, а 15% використовується для фінансування поточної діяльності.

2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом у 2011 році складає 5,68, у 2012 році 4,70 (при нормативі > 1), що в даному випадку свідчить про значно швидше зростання оборотних коштів Товариства за звітний період у порівнянні з ростом поточних зобов'язань. Достатність ресурсів Підприємства для погашення його поточних зобов'язань.

**3. Чистий оборотний капітал**

Чистий оборотний капітал в 2012 році в порівнянні з 2011 роком збільшився на 28 тис. грн., а це свідчить про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати свою поточну діяльність

**4. Аналіз ділової активності**

4.1 Коефіцієнт оборотності активів показує скільки було отримано чистої виручки від реалізації продукції на одиницю коштів інвестованих в активи, в 2011 році даний коефіцієнт склав 1,04, а в 2012 році склав 1,29

4.2 Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості показує на скільки виручка перевищує дебіторську заборгованість. Для цього коефіцієнта повинна бути тенденція щодо його підвищення в порівнянні з попереднім періодом, в 2011 році він склав 1,68, а в 2012 році 1,81

4.3 Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості показує скільки залучено обігових коштів для здійснення фінансово-господарської діяльності. Для цього коефіцієнта повинна бути тенденція щодо його зменшення в порівнянні з попереднім періодом, в 2011 році він склав 10,48, а в 2012 році 1,29

Фінансові показники свідчать про достатньо стійкий фінансовий стан Товариства, а саме: показники ліквідності і фінансової стійкості характеризуються позитивними показниками і всі перевищують теоретично виправдані показники. Показники ділової активності мають позитивне сальдо з тенденцією до зростання

Рівень показників свідчить про ефективність вкладення коштів у Товариство. Виходячи з аналізу вищенаведених показників, можна зробити висновок, що Товариство в цілому має задовільний фінансовий стан. Відповідно до значень показників фінансового стану аудитор має підстави стверджувати про можливість безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання. Також вищевказані значення показників забезпечують Товариству фінансову стійкість, платоспроможність та високий рівень його кредитоспроможності.

**ВИСНОВОК**

За результатами проведеного аудиту фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Групи Ю.О. і Компанія» за 2012 р. можна зробити висновок, що при підготовці фінансової звітності Товариство застосувало концептуальні основи які визначені згідно з законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996- XIV та Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Висловлюється умовно-позитивна думка, що фінансова звітність у всіх істотних аспектах достовірна та об'єктивно відображає фінансовий стан Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Групи Ю.О. і Компанія» станом на 31.12.2012 року. Фінансова звітність складена і розкрита у відповідності з П(С)БОУ, не містить істотних помилок та перекручувань змісту і його призначення, які можуть вплинути на рішення користувачів звітності. Існує несуттєва невпевненість, так як, аудитор не спостерігав за інвентаризацією ТМЦ та за їх станом, проте, навіть необхідне коригування не вплинуло б на достовірність та об'єктивність звіту.

Висловлюється думка аудитора що: - оборотні та необоротні за видами активи, які вказані в розділі I, II та III активу Балансу зазначені і обліковані справедливо і достовірно у відповідності із П(С) БОУ, що зобов'язання, які вказані в розділі II, III та IV пасиву Балансу визначені справедливо і обліковані правильно у відповідності із П(С)БОУ.

Звітність фінансової компанії в цілому відповідає вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 05.12.2003р. № 152, із змінами і доповненнями

Фінансова звітність Товариства додається до аудиторського висновку.

Аудиторський висновок складено 21.03.2013р. у 3-ех., 2 з котрих отримало Повне Товариство «Ломбард «Аурум 585» Групи Ю.О. і Компанія».

Директор ПП «Аудит Плюс» Л.І.Сич

21 березня 2013 року