

| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|--|---|-----------|------------|----|
| | | 2014 | 01 | 01 |
| Підприємство | Повне Товариство «Ломбард Приватний кредит» «Альфа Консалтінг Сервісіз С.А.» і компанія» | за ЄДРПОУ | 36593722 | |
| Територія | Подільський р-н, м. Київ | за КОАТУУ | 8038500000 | |
| Організаційно-правова форма господарювання | повне товариство | за КОПФГ | 260 | |
| Вид економічної діяльності | Інші види кредитування | за КВЕД | 64.92 | |
| Середня кількість працівників ¹ | 2 | | | |
| Адреса, телефон | 04080, м. Київ вул. Межигірська, буд. 78 т. (044) 463-57-61 | | | |

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 |

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

| АКТИВ | Код рядка | за ДКУД 1801001 | |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 1 | - |
| первісна вартість | 1001 | 2 | 2 |
| накопичена амортизація | 1002 | (1) | (2) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 86 | 18 |
| первісна вартість | 1011 | 108 | 39 |
| знос | 1012 | (22) | (21) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| 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 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 87 | 18 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | 2 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги: | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджету | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 4 | 7 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 188 | 162 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 29 | 20 |
| Рахунки в банках | 1167 | 29 | 20 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 221 | 191 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | |
| | 1200 | - | 13 |
| БАЛАНС | 1300 | 308 | 222 |
| ПАСИВ | | | |
| | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 310 | 310 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | (87) | (104) |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |

Б А Л А Н С (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|------------|------------|
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Усього за розділом I | 1495 | 223 | 206 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 3 | 5 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | - | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | 2 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | 6 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 82 | 2 |
| Усього за розділом III | 1695 | 85 | 16 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| | 1700 | - | - |
| БАЛАНС | 1900 | 308 | 222 |

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

| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|--------------|---|----------|----|----|
| | | 2014 | 01 | 01 |
| Підприємство | ПТ «Ломбард Приватний кредит» за ЄДРПОУ | 36593722 | | |

**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 | 101 | 119 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 101 | 119 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 97 | 4 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (165) | (156) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1) | (1) |
| Фінансові результати від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 32 | - |
| збиток | 2195 | (-) | (34) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

Звіт про власний капітал (продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|------------|---|---|---|--------------|---|---|------------|
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | | | | | | | | |
| Залишок на кінець року | 4300 | 310 | - | - | - | (104) | - | - | 206 |

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

До фінансової звітності за МСФЗ
Повного Товариства «Ломбард Приватний кредит» «Альфа Консалтінг
Сервісиз С.А.» і компанія за 2013 рік.

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2013 рік

Повне Товариство «Ломбард Приватний кредит» «Альфа Консалтінг Сервісиз С.А.» і компанія (надалі – «Товариство») зареєстровано 20 серпня 2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1074102000034383, відповідно до чинного законодавства України. Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Свідоцтва ЛД №431, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Юридична адреса Товариства: вул. Межигірська, будинок 78, м. Київ, 04080. Реєстраційний номер за даними ЄДРПОУ – 36593722.

Товариство має своїми цілями організацію підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених законодавством України видів послуг та посередницької діяльності.

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 під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Протягом 2013 року супутні послуги клієнтам не надавалися. Таким чином, єдиним видом діяльності за даний період було надання фінансових кредитів.

Органами управління Товариством є: вищий орган управління у вигляді Загальних зборів учасників та виконавчий орган управління в особі Голови Товариства.

Облікова кількість працівників Товариства складає 3 особи.
Звітним періодом Товариства є календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

Датами затвердження фінансової звітності є 25 квітня, 25 липня, 25 жовтня та 28 лютого за I квартал, I півріччя, 9 місяців та рік відповідно.
Функціональною валютою Товариства є національна валюта України – гривня (UAH).

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.
Річна фінансова звітність товариства підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Аудиторський звіт має містити всі дані, передбачені чинним законодавством України, а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану товариства у його бухгалтерській звітності.

Фінансова звітність Товариства за всі попередні періоди, в тому числі 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 МСФЗ станом на 1 січня 2013 року.

Товариство заявило про перехід на міжнародні стандарти з 01.01.2013 року, тому, оскільки Товариство впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація станом на 31 грудня 2013 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів та витрат. Відповідно, дана фінансова інформація не може вважатися повним комплексом фінансової звітності за МСФЗ у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Фінансова звітність Товариства за 2014 фінансовий рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Дана звітність була складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством на основі історичної собівартості шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням пере класифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ управлінським персоналом Товариства та з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи:

розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ,
відсутність порівняльної інформації (крім балансу),
допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, вступають в силу, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2014р.

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Ломбард не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.
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.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 р.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку

(МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

2. Основні принципи облікової політики

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Засновницького Договору Товариства та Облікової політики. Облікова політика на 2013 рік була затверджена наказом від 08.01.2013 р. № 1/13-орг.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів. Протягом 2013 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

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 майбутньому); - зрозумілості; - доречності (суттєвості); - достовірності (правдивості подання, переважання сутності над формою, нейтральність, повнота); - зі ставності; - можливості перевірки та ін..

Зміна облікової політики Ломбарду можлива лише за таких умов:
- Якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- Необхідності застосування якогось-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Ломбарду при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації по фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

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.

Товариство є платником податку на прибуток, податку на доходи фізичних осіб, обов'язкових страхових відрахувань на загальних підставах відповідно до законодавства та не є платником податку на додану вартість.

У звітному періоді дивіденди Товариство не нараховувало.
Активи та пасиви Товариства відображаються з урахуванням порогів суттєвості.
Поріг суттєвості – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якою інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку.

Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилку), що належить до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Ломбарду, є величина в 1 відсоток відповідно до валюти балансу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості. Порог суттєвості для окремих доходів і витрат дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Ломбарду.

Товариство визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

- Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між об'єктами, зацікавленими та незалежними сторонами.
- Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.
- Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану, де:

- Активи – ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікується надходження майбутніх економічних вигод до Товариства.
- Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.
- Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Умовні активи і зобов'язання. Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але розкриваються, коли надходження економічних вигод є ймовірним. Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, коли цілком ймовірно, що відтік економічних ресурсів буде потрібний для погашення зобов'язання та сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. Умовні зобов'язання розкриваються, якщо ймовірність відтоку ресурсів є малоімовірною.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Амортизація основних засобів призначена для списання амортизованої

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

суми протягом строку корисного використання активу і розраховується за використанням прямолінійного методу. Дохід або збиток, що виникає в результаті втрати або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку або збитку, коли вони понесені.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос та умови, у яких експлуатуватимуться ці активи. Зміна будь-якої із цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Запаси. Матеріали представлені витратними матеріалами, що використовуються в господарській діяльності. Запаси відображаються за найменшою із двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Собівартість розраховується за використанням методу ФІФО.

Дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи, що не котируються на активному ринку, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, крім тих фінансових активів, які Товариство має намір продати негайно або у короткій перспективі. Фінансові активи на продаж в обліку Товариства в період, що перевіряється, відсутні.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство списує фінансові активи з балансу, коли:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів іншим чином втратили свою чинність або

(б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковуються за собівартістю за мінусом резервів на знецінення. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов. Фактори, що приймаються до уваги, включають аналіз строків виникнення та прострочення торгівельної та іншої дебіторської заборгованості у порівнянні з наданими контрагенту термінами сплати, а також фінансовий стан і історія розрахунків з клієнтом. Якщо фактичне погашення заборгованості менше ніж у порівнянні з очікуваннями керівництва, Товариству необхідно буде визнати додаткові витрати від знецінення. Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості більш ніж протягом 30 днів свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

Визнання відстроченого податкового активу. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою відшкодування суми податку на прибуток за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій реалізація відповідних податкових пільг є ймовірною. При визначенні оподаткованого прибутку та суми податкових пільг, які ймовірні у майбутньому, керівництво робить судження і застосовує оцінки на основі історичного оподаткованого прибутку та очікування майбутніх доходів, які будуть вважатися об'єктивними в даних обставинах.

Капітал. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Засновницького договору Товариства. Резервний капітал Товариства і признається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Резерви. Згідно МСФО 39 «Фінансових інструменти - визнання і вимір» МСФО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи», МСФО 13 «Оцінка справедливої вартості» керівництво здійснює нарахування резервів:

- витрат майбутніх відпусток робітників - на підставі інвентаризації невикористаних відпусток на кінець звітного періоду;
- забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів - на підставі класифікації елементів розрахункової бази (наданих позик):

- 1 категорія ризику – термін виконання зобов'язання контрагентом не настав – 0%;
- 2 категорія ризику - період прострочення виконання зобов'язання контрагентом від 30 до 60 календарних днів – 10%;
- 3 категорія ризику - період прострочення виконання зобов'язання контрагентом від 60 до 90 календарних днів – 30%;
- 4 категорія ризику - період прострочення виконання зобов'язання контрагентом від 90 до 180 календарних днів – 50%;
- 5 категорія ризику - період прострочення виконання зобов'язання контрагентом понад 180 календарних днів – 100%.

Вартість елементів розрахункової бази страхового резерву зменшується на 50% від оціненої вартості майна, що знаходиться в заставі.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. 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. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються станом на останню дату кожного місяця або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частині пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент фактичного погашення такої пені. Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної) діяльності, вважаючи некоректним відносити такі доходи до складу фінансових внаслідок того, що надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу є основним та єдиним видом діяльності ломбарду.

Визнання витрат. Витрати обліковуються за методом нарахування. Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені..

3. Основа складання фінансової звітності

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, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів. Фактичні результати можуть відрізнятись 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.

Умови здійснення діяльності. Ця попередня фінансова звітність за МСФЗ відображає оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Вплив таких ризикованості на операції та фінансовий стан може бути суттєвим. Керівництво не може достовірно оцінити вплив подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і підвищення нестабільності валютних і фондових ринків на фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільності бізнесу і позиції ліквідності Товариства за обставин, що склалися.

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.

Вплив інфляції на монетарні статті. Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

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.

Умови та інші зобов'язання та операційні ризики. Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Товариство може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що найближчим часом (впродовж найближчих шести місяців) такі позови будуть відсутні або ж, за наявності позовів, збитки за ними не будуть суттєвими.

Операції із зв'язаними сторонами. В ході своєї звичайної діяльності Товариство укладає угоди зі зв'язаними сторонами. 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 сторін. Наступне судження застосовується – операції оцінюються за ринковими або неринковими ставками, де немає активного ринку для таких операцій. Фінансові інструменти визначаються за справедливою вартістю за використанням методу ефективної процентної ставки. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення та визнання прибутків або збитків від операції зі зв'язаними сторонами, крім об'єднання бізнесу або інвестицій в акціонерний капітал, виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін, і відображає у звіті про сукупний прибуток. Таке саме судження використовується при визначенні цін на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

4. Перше застосування МСФЗ

Відповідно до вимог МСФЗ 1, обов'язковими є такі винятки з ретроспективного застосування МСФЗ:

(а) Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання, які Товариство припинило визнавати до 1 січня 2013 року, не визнаються повторно за МСФЗ. Керівництво вирішило не застосовувати критерії припинення визнання за МСБО 39 з більш ранньої дати.

(б) Бухгалтерські оцінки. Бухгалтерські оцінки за МСФЗ на 1 січня 2013 року повинні відповідати бухгалтерським оцінкам, зробленим на ту ж дату за попередніми принципами бухгалтерського обліку, крім випадків, коли існує свідчення того, що ці оцінки були помилковими. Під час переходу з обліку за НП(с)БО на облік за МСФЗ Товариство не здійснювало жодних коригувань, так як облікові оцінки були відповідними й прийнятими. Тому, оцінки активів та зобов'язань за НП(с)БО були визнані на дату переходу (1 січня 2013 року) в обліку за МСФЗ. У зв'язку з цим Товариство не наводить розкриття узгоджень які були б необхідними за умови здійснення коригувань на дату переходу.

5. Аналіз статей фінансової звітності

5.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс», протягом року коригування та зміни не вносились. Відомості викладені у розрізі оборотних та необоротних активів. 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 не поточні (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.

Товариство вибрало дату переходу на МСФЗ 1 січня 2013 року. Зіставну інформацію підготовлено відповідно до національних стандартів на 01.01.2013 р.:

Узгодження станом на 01.01.2013 р.

| Стаття балансу | Сума в БУ на 01.01.2013 р. за П(С)БО, тис. грн. | Не Пряміти | Сума коригування, тис. грн. | Сума в БУ на 01.01.2013р. за МСФЗ, тис. грн. |
|--|---|------------|-----------------------------|--|
| Нематеріальні активи: | | | | |
| залишкова вартість | 1 | 1.1 | | 1 |
| Первісна вартість | 3 | | (1) | 2 |
| Накопичена амортизація | (2) | | (1) | (1) |
| Основні засоби: | | | | |
| залишкова вартість | 86 | 1.1 | - | 86 |
| Первісна вартість | 116 | | (8) | 108 |
| Накопичена амортизація | (30) | | (8) | (22) |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 4 | - | - | 4 |
| Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами | 188 | - | - | 188 |
| дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1 | 1.3 | (1) | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 29 | - | - | 29 |
| Відстрочені податкові активи | - | - | - | - |

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

| | | | | |
|--|------------|----------|------------|------------|
| Всього активи | 309 | - | (1) | 308 |
| Статутний капітал | 310 | - | - | 310 |
| Резервний капітал | - | - | - | - |
| Нерозподілені прибутки (непокриті збитки) | (86) | 1.4 | (1) | (87) |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 3 | - | - | 3 |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 82 | - | - | 82 |
| Всього пасиви | 309 | - | (1) | 308 |

Примітки:

1.1 Проведено списання нематеріальних активів, не відповідних критеріям визнання, на суму 1 грн.

1.2 Перекласифіковано МНМА за їх економічною вигодою у майбутньому, частину на суму 8 тис. грн. списано як такі, що не відповідають критеріям визнання активи, інші – у сумі 13 тис. грн. додано до основних засобів. На валюту балансу не вплинуло.

1.3 Списання дебіторської заборгованості, за якою минув строк позовної давності, на суму 1 тис. грн. за рахунок створеного резерву сумнівної заборгованості.

1.4 Коригування нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на суму проведених узгоджень. Непокритий збиток збільшився на 1 тис.грн. за рахунок створення резерву сумнівних боргів та списання залишкової вартості нематеріального активи.

1.1. **Необоротні активи** - всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

1.1.1. **Основні засоби** - щодо усіх груп та видів основних засобів Товариства дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації. Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2013р. складала 39 тис.грн.

Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності чи оформлених у заставу, а також повністю амортизованих основних засобів Товариство не має.

Також слід зазначити, що станом на 31.12.2013р. в складі основних засобів відображено принтер лазерний первісною вартістю 1 тис. грн., який повністю амортизований, проте продовжує використовуватись (згідно Парagraфу 79 МСБО 16)

1.1.2. **Нематеріальні активи** - станом на 31 грудня 2013 р. Товариство володіє нематеріальними активами вартістю 2 тис.грн.

1.1.3. **Інвестиції** - фінансові інвестиції станом на 31.12.2013 р. у Товариства - відсутні.

1.1.4. **Довгострокова дебіторська заборгованість** - довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013 року – відсутня.

1.1.5. **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 відбиття 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 відсутні.

1.2. **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.

1.2.1. **Запаси** - запаси станом на 31.12.13 року склали 2 тис.грн. У складі запасів Товариство обліковує витратні матеріали. Зменшення корисності чи переоцінки у звітному періоді не відбувалося. Балансова вартість запасів відображена за чистою вартістю реалізації. Запасів переданих у переробку, оформлених в заставу та переданих на комісію не має.

1.2.2. **Фінансові активи**. Протягом 2013 року іншого списання фінансових активів, крім пов'язаного з їхнім погашенням, не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість. В 2013 р. резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів.

Фінансовий кредит підлягає відображенню у балансі по МСФО по номінальній вартості плюс нараховані, але не отримані відсотки згідно з умовами кредитного договору. В даному випадку Товариство керується думкою про не суттєвості розбіжностей між сумами відсотків, нарахованих по ефективній первісній ставці процента, і сумами відсотків, нарахованих по простій ставці відсотка за умовами кредитного договору. В разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включену до виручки, недоотримана сума визнається як коригування суми первісно визнаної виручки.

Дебіторська заборгованість за основною сумою боргу за наданими фінансовими кредитами обліковується Товариством у складі статті «Інша дебіторська заборгованість» та складає станом на 01.01.2013р. та 31.12.2013р., відповідно, 188 тис.грн. та 162 тис.грн.

Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані», вартість такого майна складає станом на 01.01.2013р. та 31.12.2013р., відповідно, 237 тис.грн. та 207 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2013р., повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

Показники інших статей дебіторської заборгованості:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - відсутня.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів містить нараховані та не отримані відсотки згідно умовам кредитного договору на кінець звітного періоду і складає 7 тис.грн.
- Дебіторська заборгованість за векселями відсутня.

1.2.3. **Грошові кошти та їх еквіваленти** - грошові кошти за станом на 31.12.2013 р. зберігаються на поточному рахунку в банку. В касі Товариства станом на 31.12.2013 року грошові кошти відсутні. 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 банку Товариства в національній валюті станом на 31.12.2013 р. становлять 20 тис. грн., депозитний рахунок – відсутній. Грошові кошти в дорозі – відсутні. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2013 році відсутні.

1.2.4 **Витрати майбутніх періодів**. У зв'язку з відсутністю в МСФЗ статті витрати майбутніх періодів передплата за періодичні видання та електронні підписи визано витратами періоду, у якому фактично здійснено витрати.

1.2.5. **Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**. Станом на 31.12.2013 р. частину основних засобів переведено до вказаної статті у зв'язку з рішенням керівництва про їх продаж. Загальна сума активів становить 13 тис.грн.

1.3. **Відомості про власний капітал** - Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Учасниками Товариства є юридичні особи, між якими частки розподілено порівну.

Статутний капітал –310 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 104 тис. грн.

Резервний капітал становить – відсутній.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 206 тис. грн.

1.4. **Довгострокові зобов'язання і забезпечення** - довгострокові фінансові зобов'язання станом на 31.12.2013 р. відсутні. Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2013 р. відсутня. Відстрочені податкові зобов'язання станом на 31.12.2013 р. відсутні.

1.5. **Поточні зобов'язання** - зобов'язання визнаються 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 відображується за собіварістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 р. складає 5 тис. грн

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2013 р. складає 1 тис. грн., у т. ч. з податку на прибуток 0,2 тис. грн.

Фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 – відсутні.

1.6. **Поточні забезпечення** - станом на кінець періоду, забезпечення складаються із забезпечень витрат на виплату відпусток персоналу (6 тис. грн.). Поточні забезпечення сформовано розрахунковим шляхом виходячи з припущення, що відповідні витрати можна достовірно оцінити, вони призведуть до зменшення економічних вигід Товариства та їх буде здійснено не пізніше, ніж протягом наступних 12 місяців з дати балансу.

Перехід від П(С)БО до МСФЗ істотно не вплинув на запаси, дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом, рух грошових коштів, статутний і резервний капіталі, та поточну кредиторську заборгованість.

5.2 Звіт про прибутки та збитки

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про прибутки та збитки.

Звіт складено за призначенням витрат. Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Операційна діяльність - дохід Товариства за 2013 рік складається з доходів від надання позик фізичним особам і складає - 101 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, - у 2013 році склали 165 тис. грн., у тому числі витрати на оплату праці - 49 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 20 тис. грн.,

Інші витрати - 50 тис. грн. Фінансові витрати за 2013 рік - відсутні.
Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2013 році – 17 тис. грн. (збиток)

Податок на прибуток від звичайної діяльності за 2013 рік – відсутній.

Чистий фінансовий результат (збиток) за 2013 рік становить 17 тис. грн.

5.3 Звіт про рух грошових коштів

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.

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 від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2013 р. склали - 854 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності – 863 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2013 рік становить – 9 тис. грн. (витрати).

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.

Рух коштів від інвестиційної діяльності - відсутній.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності. Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами. Рух коштів від фінансової діяльності в Товаристві станом на 31.12.2013р. – відсутній.

Чистий рух коштів за звітний період становить -9 тис. грн.

5.4 Звіт про зміни у власному капіталі

Внаслідок переходу від обліку за П(С)БО на облік за МСФЗ 01 січня 2013 року відбулось коригування непокритого збитку і склали – 1 тис. грн

Статутний капітал зареєстрований та становить 310 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку та непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Непокритий збиток за П(С)БО на 01 січня 2013 р. становив 86 тис. грн. Непокритий збиток за МСФЗ на 01 січня 2013 р. становив 87 тис. грн. Непокритий збиток станом на 31.12.2013 р. становить –104 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 206 тис. грн.

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

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

Капітал за П(С)БО: 224 тис. грн.
Капітал за МСФЗ: 223 тис. грн.

Основне коригування різниць – 1 тис. грн. між П(С)БО і МСФЗ виникли через наступне:

- списання дебіторської заборгованості вартістю 1 тис. грн, за якою минуло строк позовної давності.

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

6. Оподаткування

Податкове законодавство. Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Товариства цього законодавства стосовно її операцій і діяльності може бути оскаржена відповідними державними органами. Податкові органи можуть дотримуватися жорсткішої позиції і застосувати складніші підходи при інтерпретації законодавства і оцінці нарахувань. У поєднанні з можливими заходами по підвищенню сум податкових надходжень в цілях поповнення державного бюджету, вказані вище обставини можуть значно збільшити рівень і частоту перевірок податкових інспекцій. Зокрема, існує вірогідність, що операції і діяльність, які у минулому не оскаржувалися, будуть оскаржені. Як наслідок, можуть бути нарахovanі значні додаткові податки, пені і штрафи. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні роки діяльності, що безпосередньо передували року перевірки. При певних обставинах перевірка може поширюватися на попередні періоди.

Податок на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових зобов'язань. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного 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 оподатковуваного 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:

- тимчасових різниць, що підлягають вираховуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в період, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли 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 імовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Ломбард є небанківською фінансовою установою, що є платником податку на прибуток на загальних підставах. В Звіті про фінансові результати відображено поточні витрати з податку на прибуток. Відстрочені податкові активи і зобов'язання відсутні.

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

Пов'язаними сторонами Товариства є засновники та їх найближчі родичі. Також взаємовідносини із співробітниками Товариства мають характер взаємовідносин між пов'язаними особами. Протягом 2013 року управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, що не відрізняється від звичайних.

Протягом 2013 року Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами: прощення боргу засновником за Договором купівлі-продажу внаслідок неможливості його виконання, що не суперечить чинному законодавству України. За даною операцією визнано дохід у розмірі 74 500 грн. та відображено у Звіті про сукупний дохід. Станом на 31.12.2013р. сальдо по розрахунках з засновниками в Балансі відсутнє.

8. Питання охорони довкілля.

Сьогодні в Україні посилюється природоохоронне законодавство і триває перегляд позиції державних органів відносно забезпечення його дотримання. Товариство проводить періодичну оцінку своїх зобов'язань, пов'язаних з охороною довкілля. У разі виявлення зобов'язань вони негайно відображаються у звітності. Керівництво Товариства вважає, що в умовах існуючої системи контролю за дотриманням чинного природоохоронного законодавства немає значних зобов'язань, що виникають у зв'язку з нанесенням збитку довкіллю.

9. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками Товариства здійснюється відносно фінансових ризиків, операційних і юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик та ризик зміни процентної ставки і інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головним завданням функції управління фінансовими ризиками є мінімізувати потенційний негативний ефект на фінансовий результат Товариства для цих ризиків, якими можна керувати і які являються непрофільними для машинобудівної галузі. Управління операційним і юридичним ризиками повинно забезпечувати надійне функціонування внутрішньої політики і процедур Товариства в цілях мінімізації цих ризиків. Управління фінансовими ризиками здійснюється управлінським персоналом згідно політик і регламентів, затверджених зборами засновників. Управлінський персонал виявляє та оцінює ризики, а також впроваджує заходи з метою мінімізації впливу ризиків.

Кредитний ризик. Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона не виконає свої обов'язки згідно контрактних умов оплати. Схильність кредитному ризику виникає в результаті надання Товариством позик і здійснення інших угод з контрагентами, в результаті яких виникають фінансові активи. Максимальний кредитний ризик, що виникає у Товариства по класах активів, відображений у балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан дорівнює 191 тис. грн. (2012: 221 тис. грн.) та включає: запаси, дебіторську заборгованість за нарахованими доходами та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти.

Товариство проводить аналіз по термінах погашення дебіторської заборгованості від основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості з метою нарахування резервів на покриття майбутніх витрат від неповернення кредитів.

Ринковий ризик. Товариство схильне до дії ринкових ризиків. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями по а) іноземним валютам, б) процентним активам і зобов'язанням і в) пайовим інструментам, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти відносно сум прийнятного ризику і контролює їх дотримання на щоденній основі. Проте застосування цього підходу не може запобігти збиткам понад ці ліміти у разі істотних змін на ринку.

Валютний ризик. У Товариства не виникає валютний ризик у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

Ризик зміни процентної ставки. Товариство не має відсоткових активів, прибутків та операційних грошових потоків, які залежать від зміни ринкової процентної ставки. Але Товариство може бути схильне до ризику, пов'язаного з впливом коливань ринкових процентних ставок на її фінансове положення і грошові потоки у зв'язку зі зміною справедливої вартості кредитів на ринку (ринкової ставки по кредитах).

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія схильна до ризику у зв'язку з щоденною необхідністю використання наявних грошових коштів. Ризиком ліквідності керує менеджмент Товариства. Керівництво щомісячно контролює прогнози руху грошових коштів Ломбарду. Товариство намагається підтримувати стійку базу фінансування, що складається з позикових коштів, кредиторської заборгованості по основній діяльності і інший кредиторський заборгованості і боргових цінних паперів. Управлінський персонал контролює щоденну позицію по ліквідності Товариства.

10. Управління капіталом

Завданням Товариства в області управління капіталом є забезпечення здатності Ломбарду продовжувати безперервну діяльність, забезпечуючи учасників прийнятний рівень доходності, дотримуючи інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал. Для підтримки і регулювання структури капіталу Товариство може варіювати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повертати капітал, збільшувати його, або продавати активи з метою зменшення заборгованості.

Як і інші компанії галузі, Товариство здійснює контроль за капіталом виходячи із співвідношення власних і позикових коштів. Цей показник розраховується шляхом ділення усієї суми зобов'язань на усю суму капіталу під управлінням Товариства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу під управлінням складає суму капіталу, відображеного у звіті про фінансове положення.

Голова Товариства _____ Кандратенко О.Б.

Головний бухгалтер _____ Денісова Н.В.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності Повного товариства «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ
КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОНСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ» за 2013 рік**

Учасникам Повного товариства «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОНСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»
Керівництву Повного товариства «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОНСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОНСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ» (далі - Підприємство) за 2013 рік, яка включає баланс станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності за 2013 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Підприємством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Підприємства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Звертаємо увагу на те, що ми не перевіряли статті річної фінансової звітності, що стосуються нарахування та сплати податкових платежів та зборів та їх похідних статей, оскільки це не передбачено договором на здійснення аудиту. Аудитори не приймали участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки аудит був призначений після дати її проведення.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність, за винятком обмежень наведених у попередньому абзаці, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАН» Зимоваць В.В.
(сертифікат серія А №003799 чинний до 02.06.2018 р.)

Дата аудиторського звіту: 25 квітня 2014 року