

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	Повне товариство «ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт» за ЄДРПОУ	35495863		
Територія	Амур-Нижньодніпровський район м. Дніпропетровськ за КОАТУУ	1210136300		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), не віднесені до інших угруповань за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників ¹	43			
Адреса, телефон	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, пр. Воронцова, 73/ 609, тел. 0567909591			

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

X

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	5	4
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	(1)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	268	253
первісна вартість	1011	273	326
знос	1012	(5)	(73)
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	273	257
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	153
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	1	9
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	403	245
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2275	1381
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	46	224
Готівка	1166	8	189
Рахунки в банках	1167	38	35
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2734	2012
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3007	2269

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2200	200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	21
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	254	427
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	2454	648
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	115	53
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Страхові резерви	1530	3	4
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	3	4
Усього за розділом II	1595	118	57
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	221	140
розрахунками з бюджетом	1620	26	81
у тому числі з податку на прибуток	1621	24	78
розрахунками зі страхування	1625	8	10
розрахунками з оплати праці	1630	18	21
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	1104
Поточні забезпечення	1660	8	27
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	154	181
Усього за розділом III	1695	435	1564
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	3007	2269

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

«ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт»

Підприємство	Повне товариство «ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт» за ЄДРПОУ	КОДИ	
		2014	01 01
		35495863	

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	4852	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1721)	-
Валовий:			
прибуток	2090	3131	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	545	-
Адміністративні витрати	2130	(3435)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(3)	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	238	-
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(1)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	237	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(48)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	194	-
збиток	2355	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	194	-

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	36	-
Витрати на оплату праці	2505	778	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	278	-
Амортизація	2515	71	-
Інші операційні витрати	2520	2275	-
Разом	2550	3438	-

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Підприємство	Повне товариство «ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт» за ЄДРПОУ	КОДИ	
		2014	01 01
		35495863	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5011	-
Цільового фінансування	3010	6	-
Надходження від повернення авансів	3020	6	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	537	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	32526	-
Інші надходження	3095	4965	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(886)	-
Праці	3105	(643)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(304)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(51)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(110)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(33500)	-
Інші витрачання	3190	(6458)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1046	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(53)	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2500	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	635	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(4003)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(868)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	178	-
Залишок коштів на початок року	3405	46	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	224	-

«ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт»

Підприємство

Повне товариство «ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт»

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	01	01
35495863		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2200	-	-	-	254	-	-	2454
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2200	-	-	-	254	-	-	2454
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	194	-	-	189
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	21	(21)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7500	-	-	-	-	(7500)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2500	-	2500
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(9500)	-	-	-	-	5000	-	(4500)
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(2000)	-	-	21	173	-	-	(1806)
Залишок на кінець року	4300	200	-	-	21	427	-	-	648

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПТ «ТОВ «РІАНОН» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ»
ЗА МСФЗ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 р

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності
ПТ «ТОВ «РІАНОН» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» є зареєстрованою фінансовою установою, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — інші види кредитування.

Юридична адреса: 49000 м Дніпропетровськ пр-кт Воронцова буд.73 офіс 609.

Керівництво Товариства визначило дату переходу на МСФЗ відповідно до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419: фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за міжнародними стандартами фінансової звітності підприємствами, які провадять господарську діяльність за такими видами: надання фінансових послуг (група 64 КВЕД ДК009:2010) починаючи з 1 січня 2013р.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31.12.12 р., ПТ „ЛОМБАРД СТАНДАРТ” готувала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність є першою попередньою фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Попередня фінансова звітність була складена управлінським персоналом Товариства із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи:

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

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.

Валютою звітності є гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної соборності, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ.

Трансформацію фінансової звітності, складеною згідно з національними П(С)БО у звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, можна визначити як сукупність процедур перетворення фінансової інформації, яка має визначити параметри, у фінансову інформацію, яка має інші параметри. При цьому складність і кількість трансформаційних процедур залежить від ступеня розбіжності вхідних і вихідних параметрів.

2. Умови здійснення діяльності в Україні

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали та можуть і надалі впливати на діяльність підприємств, що працюють у цих умовах. Внаслідок

доку цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. 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 відрізнятися від оцінок керівництва. Вплив таких розбіжностей на операції та фінансовий стан може бути суттєвим.

Світова криза ліквідності призвела, зокрема, до зниження рівня фінансування на ринку капіталу, зниження рівня ліквідності у промисловому та банківському секторах України. Ці обставини можуть вплинути на спроможність Товариства здійснювати діяльність на умовах, що є аналогічними тим, які застосовувалися до операцій що здійснювалися раніше.

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.

3. Істотні положення облікової політики

Положення про облікову політику ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» (надалі – Положення) розроблене відповідно до законодавства України, нормативних документів Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (далі – МСФЗ), Засновницького договору Ломбарду.

Облікова політика Ломбарду визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Ломбардом для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності.

Основна мета облікової політики – забезпечення та надання користувачам повної, достовірної та неупередженої інформації про майновий та фінансовий стан Компанії, результати діяльності та рух грошових коштів, з метою прийняття ними відповідних економічних рішень.

Положення облікової політики є обов'язковими для безумовного виконання всіма працівниками Ломбарду при вирішенні питань, регламентованих обліковою політикою.

Облікова політика може змінюватися добровільно або примусово.

Добровільно облікова політика змінюється за рішенням управлінського персоналу та у тих випадках, коли використання нової облікової політики дає більш достовірну інформацію для складання фінансової звітності. При цьому суб'єкт господарювання ретроспективно повинен перерахувати показники статей звітності, що змінюються, за всі попередні періоди. Якщо ж це неможливо - тоді за порівнянні періоди.

Зміна облікової політики Ломбарду можлива лише за таких умов:

Якщо зміни вимагаються МСФЗ;

Необхідність застосування якого-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 базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:

Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Ломбардом по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та наводяться у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Безперервності діяльності: Ломбард є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Оцінка активів та зобов'язань Ломбард здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Ломбард планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Фінансова звітність повинна відповідати якісним характеристикам надання та змісту інформації, якими є дорічність та достовірність.

«ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт»

Таблиця 2. (тис. грн.)

Назва статті Балансу	№ пояснення	За П(С)БО на 31.12.12 р.	Ефект переходу на МСФЗ	За МСФЗ на 01.01.13 р.
1	2	3	4	5
Нематеріальні активи (1000)		5	-	5
Незавершені капітальні інвестиції (1005)	A	77	(77)	-
Основні засоби (1010)	B	112	156	268
Запаси (1100)	B	12	(3)	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами (1130)	Г	5	(4)	1
з нарахованих доходів (1140)	Д		403	403
Інша поточна дебіторська заборгованість (1155)		2275	-	2275
Гроші та їх еквіваленти (1165)		46	-	46
Витрати майбутніх періодів (1170)	E	1	(1)	-
Усього активи		2533	474	3007
Статутний капітал (1400)		2200	-	2200
Додатковий капітал (1410)	M	153	(153)	-
Нерозподілений прибуток (1420)	B - M	(234)	488	254
Усього капітал		2119	335	2454
Відстрочені податкові зобов'язання (1500)	Ж	0	115	115
Страхові резерви у т.ч.: резерв збитків або резерв належних виплат (1531)	З	2	1	3
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги (1615)	I	220	1	221
розрахунками з бюджетом (1620)	K	24	2	26
розрахунками зі страхування (1625)		8		8
розрахунками з оплати праці (1630)		18		18
Поточні забезпечення (1660)	L	0	8	8
Інші поточні зобов'язання (1690)	M	142	12	154
Усього зобов'язання і забезпечення		414	139	553

перекласифікація МНМА – призвела до зменшення прибутку на 78161,40 грн.; списання запасів, від яких не очікується отримання економічних вигод найближчим часом та які не відповідають критеріям визнання активів призвело до зменшення прибутку на 3108,82 грн.;

нараховані доходи – призвели до збільшення прибутку на 402637,27 грн.; нараховання резерву майбутніх витрат від неповернення кредитів – призвело до зменшення прибутку на 658 грн.;

нараховання резерву майбутніх відпусток робітників – призвело до зменшення прибутку на 8462,33 грн.;

списання витрат майбутніх періодів призвело до зменшення прибутку на 882 грн.;

інші поточні зобов'язання призвели до збільшення прибутку на 141179,90 грн.;

дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами призвела до зменшення прибутку на 3500 грн.
Загальна сума тимчасових різниць у бік збільшення прибутку 6053637,40 грн. Ставка податку на прибуток на 2013 рік 19%. Таким чином, тимчасові різниці призвели до відстрочених податкових зобов'язань у сумі 115019,81 грн. На цю суму було зменшено нерозподілений прибуток.

3. Резерв збитків або резерв належних виплат

Відповідно до МСФЗ 37 та на підставі діючого законодавства та обраної облікової політики донараховано резерв майбутніх витрат від неповернення кредитів у сумі 658 грн. На цю суму було зменшено нерозподілений прибуток.

І. Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги При трансформації залишків з П(С)БО у МСФЗ змінено сальдо за рахунок округлення сум -1000 грн.

К. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Донараховано податок на прибуток по декларації за 2012 рік у сумі 1957 грн. На цю суму було зменшено нерозподілений прибуток.

Л. Поточні забезпечення На підставі інвентаризації невикористаних відпусток працівниками ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» та діючого законодавства з цього питання нараховано резерв витрат майбутніх відпусток робітників у сумі 8208,00 грн. На цю суму було зменшено нерозподілений прибуток. Оскільки в складі цього резерву обраховуються зобов'язання перед персоналом зі строком погашення до одного року, то при складанні Звіту про фінансовий стан на 31.12.2012 рік за вимогами МСФЗ, сума резерву на відпустки відображено у розділі «Поточні зобов'язання та забезпечення».

М. Інші поточні зобов'язання Нарховані, але не сплачені зобов'язання по страховому полісу, що не відповідають критеріям визнання у сумі 141179,90 грн., списано за рахунок нерозподіленого прибутку.

Короткострокова зворотна допомога засновників, що не відповідає критеріям визнання капіталу у сумі 153000 перекласифікована в інші поточні зобов'язання. На цю суму було зменшено додатковий капітал.

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

6. Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік

Нематеріальні активи. Змін у складі нематеріальних активів протягом року не відбувалося.

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності чи оформлених у заставу Товариство немає.

У 2013 році амортизаційні витрати у сумі 1,3 тис. грн. були включені у склад адміністративних витрат.

Основні засоби. У складі основних засобів Товариство обліковує: машини та обладнання – 95,9

Інструменти, прилади та інвентар – 160,7
Інші основні засоби – 69,4

Амортизація нараховується прямолінійним методом, строки використання за звичайну дату не переглядалися.

Зміни у складі основних засобів протягом року сталися за рахунок придбання інвентарю у сумі 54 тис. грн. перекласифікації МНМА та змін у нарахованні їх зносу перекласифікації капітальних інвестицій

Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності чи оформлених у заставу, а також повністю амортизованих основних засобів Товариство немає. Приміщення під відділення Товариство орендує.

Запаси. У складі запасів Товариство обліковує: сировину і матеріали – 7,2

МБП - 0,5
Товари – 145,7

Зменшення корисності чи переоцінки у звітному періоді не відбувалося. Балансова вартість запасів відображена за чистою вартістю реалізації. Запасів переданих у переоборудування, оформлених в заставу та переданих на комісію Товариство не має.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами. Містить передплату за рекламу, монтаж пожежної сигналізації та інші послуги.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Містить нараховані та не отримані відсотки згідно умов кредитного договору на кінець звітного періоду.

Інша поточна дебіторська заборгованість. Містить суму наданих під заставу позик згідно умов кредитного договору та не повернених на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти, використання яких обмежено, Товариство немає.

Зареєстрований (пайовий) капітал Містить у собі Статутний капітал, зареєстрований у Засновницькому договорі. Учасниками Товариства є громадяни України. Їх частка у статутному капіталі на кінець звітного року зменшилася та складає:

ТОВ «РІАНОН» – 59%
ТОВ «СЕПТОДОП-С» – 41%

Резервний капітал.

Нараховується відповідно до діючого законодавства України та Засновницького договору. У звітному періоді збільшено за рахунок отриманого прибутку на 21,0 тис. грн.

Резерв збитків від неповернення кредитів.

Розраховано відповідно до обраної облікової політики та діючого законодавства. У звітному періоді збільшено за рахунок витрат на 1,0 тис. грн.

Поточні забезпечення.

Містять зобов'язання перед персоналом зі строком погашення до одного року – сума резерву на відпустки, розрахованого на підставі інвентаризації невикористаних робітниками відпусток.

Інші поточні зобов'язання.

Містять зобов'язання з повернення короткострокової безвідсоткової фінансової допомоги.

Поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками. Містять зобов'язання з повернення внесків до Статутного капіталу у зв'язку зі зменшенням суми зареєстрованого капіталу.

Управлінським персоналом ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» було розраховано тимчасові різниці, що виникли у зв'язку з трансформацією фінансової звітності з П(С)БО у МСФЗ. Різниця виникли по статтям:

амортизація у зв'язку з перекласифікацією МНМА – призвело до збільшення прибутку на 98861,86 грн.;

амортизація у зв'язку з перекласифікацією капітальних інвестицій – призвело до зменшення прибутку на 7661,20 грн.;

списання запасів, що не відповідають критеріям визнання активу призвело до зменшення прибутку на 263,51 грн.;

дебіторська заборгованість – перекласифікація (списання) заборгованості за виданими авансами призвело до зменшення прибутку на 9919,13 грн.;

нараховані доходи по наданих кредитах – призвели до збільшення прибутку на 243351,53 грн.;

довгострокові забезпечення – нараховання резерву майбутніх витрат від неповернення кредитів призвело до зменшення прибутку на 1567 грн.;

поточні забезпечення – нараховання резерву майбутніх відпусток робітників призвело до зменшення прибутку на 27385,96 грн.

Загальна сума тимчасових різниць у бік збільшення прибутку на 295416,56 грн. Ставка податку на прибуток на 2014 рік 18%. Таким чином, тимчасові різниці призвели до збільшення відстрочених податкових зобов'язань на 53175 грн.

Доходи від основної діяльності

Весь дохід отримано на території України. Реалізація не викупленого залугу – 1593,0 тис. грн.

Відсотки за користування позиками – 3259,0 тис. грн.
Інші операційні доходи
Одержані штрафи, пені, неустойки – 537,0 тис. грн.
Страхове відшкодування – 7,0 тис. грн.
Проценти отримані – 1,5 тис. грн.

Адміністративні витрати

Матеріальні затрати – 36,0 тис. грн.
Заробітна плата та відповідні нарахування – 1056,0 тис. грн.
Витрати з придбання послуг – 2272,0 тис. грн.
Амортизація - 71,0 тис. грн.

Інші операційні витрати

Визнані штрафи, пені, неустойки – 2,0 тис. грн.
Витрати не виробничого призначення – 1,0 тис. грн.

«ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт»

Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо достовірності, повноти та відповідності чинному законодавству
та встановленим вимогам річної фінансової та іншої звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ТОВ «РІАНОН» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ»
за 2013 рік
м. Донецьк
2014 р.

1. Адресат

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва та учасників суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України при розкритті інформації товариством.

2. Вступний параграф**2.1. Основні відомості про фінансову установу:**

Повне товариство «ТОВ «РІАНОН» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» далі по тексту Товариство, скорочена назва ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ».

Код за ЄДРПОУ: 35495863.

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, пр. Воронцова, 73/ 609.

Дата державної реєстрації: 29.10.2007 року.

Дата внесення змін до установчих документів:

19.12.2011 — нова редакція Засновницького договору: зміни у складі засновників та назви Товариства.

16.02.2012 — нова редакція Засновницького договору: зміни розміру статутного капіталу

21.06.2012 — нова редакція Засновницького договору: зміни розміру статутного капіталу

24.01.2013 — нова редакція Засновницького договору: зміни розміру статутного капіталу

09.04.2013 — нова редакція Засновницького договору: зміни розміру статутного капіталу

09.07.2013 — нова редакція Засновницького договору: зміни розміру статутного капіталу

Основні види діяльності згідно КВЕД:

64.99 — надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), не віднесені до інших угруповань

64.92 — інші види кредитування

Численність працівників: 43.

Банківські реквізити: р/р 26501040000009 в ПАТ «ВІЕЙБІ Банк» від № 97, МФО 380537.

Свідомство про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 366 видане відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 299 від 06.03.2008.

Наявність відокремлених підрозділів: Товариство має 18 (вісімнадцять) відокремлених підрозділів.

Учасники та їх частка статутного капіталу:

ТОВ «РІАНОН» — 59%

ТОВ «СЕПТОДОР-С» — 41%

2.2. Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі — МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятій в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року.

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) полягає виключно у підтвердженні складання комплексу фінансової звітності в межах встановленої концептуальної основи, яка є концептуальною основою спеціального призначення.

Враховуючи мету складання цієї фінансової звітності, аудитор визначив доцільним скласти аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) спеціального призначення згідно вимог МСА 800 «Особливі міркування — аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення», 805 «Особливі міркування — аудити окремих фінансових звітів та певних елементів, рахунків або статей фінансового звіту».

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертає увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі Аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою перевірки аудитором фінансової звітності Товариства, що подається до Нацкомфінпослуг згідно з вимогами Порядку надання звітності фінансовими компаніями і юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфін-

послуг можливість надавати окремі види фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 N 27 (зі змінами), с висловлення ним незалежної думки щодо достовірності, повноти звітності фінансової компанії за рік та відповідності показників і нормативів граничним величинам, установленим для фінансових компаній чинним законодавством.

Незалежну перевірку проведено з урахуванням інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012р. № 2316.

2.3. Перелік фінансових звітів та іншої звітності, що надається фінансовими установами до Нацкомфінпослуг щорічно разом із фінансовою звітністю:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р.,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік,

Звіт про рух грошових коштів (прямим методом) за 2013 рік,

Звіт про власний капітал за 2013 рік,

Примітки і інша пояснювальна інформація, яка пояснює особливості переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ, до цієї фінансової звітності,

Загальна інформація про ломбард за 2013 р.,

Звіт про склад активів ломбарду за 2013 р.,

Звіт про діяльність ломбарду за 2013 р.

Попередня фінансова звітність була складена управлінським персоналом Товариства із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи:

розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ,

відсутність порівняльної інформації (крім балансу),

допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, вступлять в силу, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2013р.

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.

2.4. Облікова політика Товариства:

Бухгалтерський облік протягом звітного періоду проводився за обліковою політикою, розробленою згідно національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Враховуючи ті обставини, що методи обліку та принципи оцінки активів та зобов'язань, встановлені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, не мають суттєвих відмінностей від методів обліку та принципів оцінки активів та зобов'язань, встановлених МСФЗ, але не тотожні ним, Товариство провело тестування своєї облікової політики на предмет відповідності МСФЗ.

Основні принципи бухгалтерського обліку Товариства базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг України, Міжнародних Стандартах Бухгалтерського Обліку (МСБО), що в свою чергу ґрунтуються на основних вимогах Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками. Облікова політика Ломбарду за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ) на 2013 розроблена на підставі Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р №996-ХІV, з урахуванням переходу фінансових установ на міжнародні стандарти фінансового обліку та звітності.

При підготовці фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності Товариством була розроблена облікова політика відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».

Стислий виклад суттєвих облікових політик.

Товариство затвердило перше застосування МСФЗ з 1 січня 2013 року. Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом на підставі очікуваних термінів корисної служби відповідних активів. Нарахування амортизації починається з дати придбання активу або, у разі самостійного побудованих активів, з дати завершення будівництва та введення активу в готовність до використання.

Придбана програмне забезпечення, яке є складовою функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання. Якщо до складу одиниці основних засобів входять значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти відображаються в обліку як окремі одиниці основних засобів.

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом короткого із двох строків: строку оренди або строку корисного використання відремонтованих орендованих приміщень.

Позики та дебіторська заборгованість — це непохідні фінансові активи з фіксованим платежами або платежами, що мають бути визначені, які не мають котируванню ціни на активному ринку, за винятком тих, які Ломбард має намір продати негайно або найближчим часом, тих, які при початковому визнанні Ломбардом як фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, тих, які при початковому визнанні Ломбардом як фінансові інструменти, наявні для продажу, або тих, по яких Ломбард може не відшкодувати у значній мірі всі початкові інвестиції, крім випадків, пов'язаних зі знеціненням позик.

Резерв визнається в звітті про фінансовий стан, коли Ломбард має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що сталася у минулому, і коли існує вірогідність того, що погашення даного зобов'язання призведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних у майбутньому грошових потоків з використанням ставки без урахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі і, коли це доречно, ризики властиві конкретному зобов'язанню.

Дохід визнається у разі, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визнається за справедливою

«ТОВ «Ріанон» і компанія «Ломбард Стандарт»

вартістю отриманого зустрічного задоволення, за винятком знижок, відшкодувань та інших податків і зборів за обороту.

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансове становище Товариства на звітну дату (коригуючи події), відображаються у фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Концептуальна основа, використана при складанні фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ», визначається:

- Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та звітності, з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом, щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності на МСФЗ за станом на 31.12.2013р., а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1;

- Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV, із змінами та доповненнями,

- іншими нормативно-правовими актами щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності та внутрішніми положеннями Товариства.

3. Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності:

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення відповідно до принципів визначеної облікової політики та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової інформації, фінансової звіту, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у попередній фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітної періоду.

Відповідальність стосовно наданої попередньої фінансової звітності несе керівництво Товариства.

4. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності:

Відповідальністю Аудитора є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудитор здійснив аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаним обліковим політиці, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання попередньої фінансової звітності.

Процедури аудиту було сформовано з врахуванням оцінених ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилки у відповідності з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудиторські докази, отримані Аудитором, є достатніми й прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки.

5. Аудиторська думка

5.1. Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

До модифікації думки аудитора призвело наступне:

Товариство склало фінансову звітність як попередню інформацію, яка буде використана в якості порівняльної при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ на 31.12.2014р. Датою переходу на підготовку річної фінансової звітності за МСФЗ була визначена дата 01.01.2013р. Товариству належало готувати вступний Баланс на 01.01.2013р. у відповідності з МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Оскільки фінансова звітність не має порівняльної інформації за попередній рік, вона не відповідає п. 21 МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Товариством були трансформовані залишки у Балансі станом на 01.01.2013 р., які призвели до їх зміни на 31.12.2013 року, а саме:

- перекласифіковані МНМА з одночасним коригуванням раніше нарахованого зносу у сумі 78,2 тис. грн., капітальні інвестиції у сумі 77,2 тис. грн., запаси у сумі 3,2 тис. грн., дебіторська заборгованість у сумі 43,4 тис. грн. відповідно критеріям визнання активу;
- донароховано відсотки за користування позиками згідно договору у сумі 402,6 тис. грн.;
- донароховано резерв майбутніх витрат від неповернення кредитів у сумі 0,7 тис. грн., податок на прибуток за 2012 рік у сумі 2,0 тис. грн.;
- нараховано резерв витрат майбутніх відпусток робітників у сумі 8,5 тис. грн., відстрочені податкові зобов'язання у сумі 115,0 тис. грн.;
- перекласифіковано капітал у сумі 153,0 тис. грн. та кредиторську заборгованість у сумі 38,5 тис. грн. відповідно критеріям визнання зобов'язань;
- списано МНМА за рахунок зносу у сумі 1,9 тис. грн., запаси у сумі 3,1 тис. грн., дебіторську заборгованість у сумі 3,5 тис. грн. та витрати майбутніх періодів у сумі 0,8 тис. грн., що не відповідають критеріям визнання активу;
- списана кредиторська заборгованість у сумі 141,2 тис. грн., що не відповідає критеріям визнання зобов'язань;

Коригування станом на 01.01.2013 р., окрім пере класифікації, проведені за рахунок нерозподіленого прибутку (непокритего збитку), які збільшили нерозподілений прибуток (покрили збиток) на 488,4 тис. грн.

Трансформаційні таблиці з описом й причинами коригувань складені Товариством станом на 01.01.2013 р. і 31.12.2013 року.

Товариство надало відповідні Примітки та пояснення до комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 р., в яких розкривається її концептуальна основа, застосована облікова політика та вплив суттєвих подій та операцій, що пояснюють вплив переходу з П(С)БО на МСФЗ.

5.2. Аудиторська думка щодо фінансових звітів

На нашу думку, попередня фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» станом на 31.12.2013 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, за винятком можливого впливу, про який йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної вище, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

5.3. Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2013 р. та попередню фінансову звітність за 2013 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), два Звіти про рух грошових коштів, два Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Товариства, результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ.

Попередню фінансову звітність ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність Товариства може бути не прийнятною для інших цілей.

6. Висловлення думки щодо відповідності діяльності Товариства чинному законодавству

У Товаристві використовується журнально-ордерна форма ведення бухгалтерського обліку, яка, в цілому, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.99 р., № 996-XIV із змінами і доповненнями, Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку, Інструкції "Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій", інших законодавчих та нормативних актів України з питань організації бухгалтерського обліку, а також ухвалені у Товаристві обліковою політикою по питаннях, делегованих господарським суб'єктам.

Бухгалтерський облік у Товаристві в цілому здійснюється відповідно до Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 07.05.2004 р. № 531, з урахуванням принципу безперервності діяльності з дня реєстрації.

Питання організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності у Товаристві регламентуються чинним законодавством та Наказом про облікову політику Товариства, і знаходяться в компетенції Директора та головного бухгалтера.

Звітність, що надана Товариством відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.04№ 2740, в цілому відображає всі дані, визначені цим Порядком, але має відхилення від даних бухгалтерського обліку. Вказане порушення є суттєвим, проте не всеохоплюючим.

У Товаристві розроблені та діють Правила надання фінансових кредитів та Правила проведення фінансового моніторингу, які визначають основні вимоги щодо здійснення діяльності з надання ломбардом фінансової кредиту.

Протоколом загальних зборів учасників ПТ «ЛОМБАРД СТАНДАРТ» від 09.01.2013 року затверджено Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та призначено внутрішнього аудитора. Загальні збори учасників 11.01.2013 року затверджено план та погоджено програми проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2013 рік.

У відповідності до Статті 151 «Внутрішній аудит (контроль)» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами і доповненнями) в Товаристві у звітному періоді був проведений контроль дотримання вимогам законодавства згідно затвердженому графіку. Порушень не виявлено.

7. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: АУДИТОРСЬКА ФІРМА у ФОРМІ ТОВАРИСТВА 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРАТ-АУДИТ»

Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію А00 №304412 від 25.04.1995р. видано виконавчим комітетом Донецької міської Ради Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності України № 0718 видане рішенням Аудиторської палати України 26.01.2001р., дійсне до 04.11.2015р.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0080, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 24.10.2013 № 3794. Строк дії свідоцтва з 24.10.2013 по 04.11.2015.

Місцезнаходження: вул. Щорса б. 20, кв.3, м. Донецьк, 83001

Телефон (факс): 062-335-91-61

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 19 від 16 січня 2014 р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: аудит проводився з 17.03.2014 по 14.04.2014 р.

Дата видачі звіту: 14.04.2014р.

Звіт незалежного аудитора виконано у трьох оригінальних примірниках, один з яких залишено в архіві аудиторської фірми.

Виконавець:

директор АФ ТОВ «Крат –Аудит»
Сертифікат аудитора серії А № 002017 рішенням Аудиторської палати України № 27 від 02.03.1995 року
Продовження строку дії до 02.03.2019р. — рішенням Аудиторської палати України № 288/2 від 30.01.2014 р.

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	Кредитна спілка «Слобожанський фінансовий союз» за ЄДРПОУ	36817359		
Територія	Дзержинський р-н м. Харкова за КОАТУУ	6310136300		
Організаційно-правова форма господарювання	кредитна спілка за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	3			
Адреса, телефон				

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

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 01 січня 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	13	12
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	2	8
первісна вартість	1011	2	8
знос	1012	-	-
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	15	20
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
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	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	165	551
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3	10
Готівка	1166	3	5
Рахунки в банках	1167	-	5
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	168	561
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	183	581

БАЛАНС (Продовження)

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	168	486
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	17	36
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2)	54
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	183	576
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	183	581

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

КС «Слобожанський фінансовий союз»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	2	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-

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 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	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	6	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	6	-

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

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

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

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

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	211	83
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	(631)	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	(632)	-%
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції гр.4 основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	5
Поточний рахунок банку	650	5
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	10

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	-	-	-	-	-	-	-

КС «Слобожанський фінансовий союз»

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	25	-	-	-	11	-	14
Разом	780	25	-	-	-	11	-	14

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	-	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920 графа 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	551	551	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(951) -	
				(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 заборгованість 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	-
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	-
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	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
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	1
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	1
придбання (створення) нематеріальних активів	1313	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1314	-
	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 переверненнями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибуток +, збиток -	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
з них: пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
з нього: великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-

КС «Слобожанський фінансовий союз»

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю								Обліковуються за справедливою вартістю						
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрачено від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло 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
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	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)	_____

№ 42
від «7» квітня 2014 року

46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12А, тел. (факс) 43-00-23
Свідоцтво № 0053 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, в-
дане рішенням АПУ від 26 січня 2001 року № 98

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
про звітні дані
Кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз»
станом на 31 грудня 2013 року

Адресат – керівництво Кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз» (61022, м. Харків, проспект Правди, буд. 7, оф. 250) та Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Основні відомості про аудиторську фірму: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул», Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року, Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 04.11.2015 року.

Мельник Роман Олександрович, сертифікат аудитора А № 000205, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 12 від 17.02.1994 року, термін дії до 17.02.2018 року.

Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року.
Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, оф. 21.
тел/факс: (0352) 43 00 23
E-mail: consul_audit@ukr.net

Основні відомості про кредитну спілку:

Повне найменування	Кредитна спілка «Слобожанський фінансовий союз»
Код за ЄДРПОУ	36817359
Дата державної реєстрації	01.12.2009 року
Місцезнаходження	61022, м. Харків, проспект Правди, буд. 7, оф. 250
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Дані про реєстрацію фінансової установи	реєстраційний номер 14102494, серія та номер свідоцтва КС № 916 від 15.04.2010 року
Ліцензії	Відсутні
Кількість працівників на 31.12.2013 року	5
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Банківські реквізити	- розрахунковий рахунок 26504010108671, ПАТ ВТБ БАНК МФО 321767

Проведення аудиту здійснювалось відповідно до умов договору № 42 від 01.04.2014 року за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року. Аудит проводився в бухгалтерії Кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз» з 1 по 7 квітня 2014 року.

Особи відповідальні за фінансово-господарський стан Кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз»: голова правління – Крюков О.В., головний бухгалтер – Александрова В.О.

Ми провели аудиторську перевірку звітних даних кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз», склад та елементи якої передбачені Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого

розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 (далі - Порядок № 177), що включають Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрач від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2013 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності. Управлінський персонал (керівництво кредитної спілки) несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення звітних даних відповідно до Порядку №177. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайств або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо звітних даних на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту, Міжнародними стандартами з надання впевненості (далі - МСЗНВ), зокрема, МСЗНВ 3000 «Огляд проміжної фінансової інформації», що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання» дотримуючись вимог з надання впевненості, етики.

Крім цього аудиторами здійснена ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства протягом усього аудиту у відповідності із МСА 240. Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог до аудиторського висновку, який подається до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг на підставі Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 № 5202 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 року № 6314.

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у звітах. Аудиторська перевірка охоплювала оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку згідно національних П(С)БО, суттєвих попередніх оцінок здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання звітних даних.

Обсяг аудиторської перевірки згідно з вимог Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 № 5202 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 року № 6314 включає в себе розкриття інформації щодо видів активів, зобов'язань, власного капіталу, тощо у відповідності з чинним законодавством та П(С)БО.

Аудитори стверджують, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує достатньо об'єктивну підставу для висловлення думки щодо відповідності звітних даних.

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки
Згідно Звіту про фінансову діяльність кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз» за 2013 рік, кредитна діяльність, фінансові інвестиції, рух капіталу кредитної спілки, розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки, цільове фінансування та цільове надходження кредитної спілки «Слобожанський фінансовий союз» за 2013 рік характеризуються наступними даними:

Дані про кредитну діяльність та фінансові інвестиції кредитної спілки
Кредитна спілка «Слобожанський фінансовий союз» надала кредити членам кредитної спілки на суму 430 635,00 грн. (з терміном погашення від 3 до 12 місяців).

Кредитна спілка повернула за звітний період кредитів на суму 174 690,16 грн. (з терміном погашення від 3 до 12 місяців).

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників ¹ Адреса, телефон	Кредитна спілка «Верховина» Закарпатська область, смт. Воловець надання кредитів 3 89100, смт. Воловець, вул. Пушкіна, 3	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ			
		за ЄДРПОУ	2014	01	01	25439688
		за КОАТУУ				2121555100
		за КОПФГ				925
		за КВЕД				64,92

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

X

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

Форма №1 за ДКУД 1801001				
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби:	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
знос	1012	-	-	
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	-	-	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
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	42	57	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	906	909	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	34	54	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	-	-	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	982	1020	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	982	1020	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	33	33	

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	330	410
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	147
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	363	590
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	533	269
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	86	161
Усього за розділом III	1695	619	430
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	982	1020

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

Підприємство	Кредитна спілка «Верховина»	за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2014	01	01
			25439688		

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	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
Валовий прибуток	2090	-	-	

КС «Верховина»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	682	525
Адміністративні витрати	2130	(231)	(169)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(289)	(118)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	162	238
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	(174)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	162	64
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	162	64
збиток	2355	-	-
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	162	64
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	169	123
Відрахування на соціальні заходи	2510	62	46
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	289	118
Разом	2550	520	287
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Дата (рік, місяць, число) **2014 01 01**
 Підприємство **Кредитна спілка «Верховина»** за ЄДРПОУ **25439688**

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	600	525
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-	-
Праці	3105	(138)	(101)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(68)	(50)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(478)	(359)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-89	-3
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	65	73
Отримання позик	3305	1317	1357
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	1278	1428
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	104	2
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	20	-1
Залишок коштів на початок року	3405	34	35
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	54	34

КС «Верховина»

Підприємство

Кредитна спілка «Верховина»

Дата (рік, місяць, число) 2014 01 01
за ЄДРПОУ 25439688

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	33,0	-	-	330	-	-	-	363,0
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	0
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	0
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	0
Скоригований залишок на початок року	4095	33,0	0	0	330	0	0	0	363,0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	162,0	-	-	162,0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	15	-15	-	-	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	65	-	-	-	65
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	0
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	0
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	0
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	80	147	-	-	227,0
Залишок на кінець року	4300	33,0	-	-	410	147,0	-	-	590,0

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2013 р.

Форма N 5 Код за ДКУД 1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
вартість створених підприємством нематеріальних активів
вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____
(082) _____
(083) _____
(084) _____
(085) _____

Із рядка 080 графа 5
Із рядка 080 графа 15