

| | | | | |
|---|--|---------------------------|----|----|
| | | Дата (рік, місяць, число) | | |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. за ЄДРПОУ | 2013 | 12 | 31 |
| Територія | Кіровоградська обл. | за КОАТУУ | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | | за КОПФГ | | |
| Вид економічної діяльності | 11 | за КВЕД | | |
| Середня кількість працівників¹ | | | | |
| Адреса, телефон | 25013, Проспект Правди, 1-А, м. Кіровоград, Кіровський р-н. | | | |

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 2013 | 12 | 31 |
| 23683481 | | |
| 3510136300 | | |
| 260 | | |
| 64.99 | | |

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

| |
|---|
| v |
|---|

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

| АКТИВ | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 14 | 2 |
| первісна вартість | 1001 | 21 | 3 |
| накопичена амортизація | 1002 | 7 | 1 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 42 | 54 |
| первісна вартість | 1011 | 62 | 64 |
| знос | 1012 | 20 | 10 |
| 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 | 56 | 56 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги: | 1125 | 7 | 7 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджету | 1135 | 9 | 9 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | - |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 3 | 3 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 320 | 302 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 206 | 63 |
| Готівка | 1166 | 63 | 46 |
| Рахунки в банках | 1167 | 143 | 17 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 545 | 381 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| БАЛАНС | 1300 | 601 | 437 |

БАЛАНС (Продовження)

| ПАСИВ | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 113 | 113 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 12 | 12 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 468 | 296 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Усього за розділом I | 1495 | 593 | 421 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 6 | 2 |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | 6 | 2 |
| 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 | 2 | 7 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | 7 |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | 2 | 14 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| БАЛАНС | 1900 | 601 | 437 |

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

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

| | | | | | |
|--------------|--|--|----------|----|----|
| Підприємство | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. | Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ | КОДИ | | |
| | | | 2013 | 12 | 31 |
| | | | 23683481 | | |

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 | 591 | 881 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (213) | (346) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 378 | 535 |
| збиток | 2095 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (433) | (402) |
| Витрати на збут | 2150 | - | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | (105) | (3) |
| Фінансові результати від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | 130 |
| збиток | 2195 | (160) | - |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | 7 |
| Фінансові витрати | 2250 | - | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| Інші витрати | 2270 | - | (26) |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | - | 111 |
| збиток | 2295 | (160) | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (12) | (48) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | 63 |
| збиток | 2355 | (172) | - |
| 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 | (172) | 63 |
| III. Елементи операційних витрат | | | |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 2 | 16 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 165 | 195 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 89 | 68 |
| Амортизація | 2515 | 12 | 12 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 191 | 114 |
| Разом | 2550 | 538 | 405 |
| 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 «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. | Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ | КОДИ | | |
| | | | 2013 | 12 | 31 |
| | | | 23683481 | | |

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 | 193 | 368 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 1533 | 2267 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (184) | (173) |
| Праці | 3105 | (211) | (171) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (94) | (73) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (40) | (55) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | - | (55) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | - | - |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (1340) | (2060) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -143 | 103 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | -24 |
| 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 | - | - |
| Витрачання на надання позик | 3275 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | -24 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -143 | 79 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 206 | 127 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 63 | 206 |

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2013 | 12 | 31 |
| 23683481 | | |

за ЄДРПОУ

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 | 113 | - | - | 12 | 468 | - | - | 593 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 113 | - | - | 12 | 468 | - | - | 593 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | (172) | - | - | (172) |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | (172) | - | - | (172) |
| Залишок на кінець року | 4300 | 113 | - | - | 12 | 296 | - | - | 421 |

Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2013 року

1. Організація

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» засноване у 2004 р. та має чотири відділення без юридичного статусу.

Основними видами діяльності, якими займається Товариство, є:

Надання інших фінансових послуг;

Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

Надання інших індивідуальних послуг.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2013 р. та 2012 р. складала 11 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Засновниками Товариства є:

| Засновники Товариства: | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Білий Дмитро Борисович | 50% | 49,5% |
| Погрібний Олександр Григорович | 50% | 49,5% |
| Красенко Жанна Миколаївна | 0 % | 1% |
| Всього | 100,0 | 100,0 |

2. Основа надання інформації

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.

Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, п. 13 щодо ретроспективного застосування, Товариство вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів. Особлива увага приділена відповідності активів та зобов'язань критеріям визнання та оцінки за МСФЗ.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби», та 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.

Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку

Товариства вперше прийняло МСФЗ у 2013 році, датою переходу на МСФЗ було прийнято 1 січня 2012 року.

Узгодження балансу станом на 01 січня 2012 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

| Статті | Пояснення | Попередні П(С)БО | Вплив переходу на МСФЗ | МСФЗ |
|---|-----------|------------------|------------------------|------|
| 1 | | 3 | 5 | 6 |
| Нематеріальні активи | | 7 | | 7 |
| Основні засоби | | 26 | | 26 |
| Відстрочені податкові активи | | | | |
| Усього, непоточних активів | | 33 | | 33 |
| Торговельна та інші дебіторська заборгованість | 1 | 400 | 3 | 403 |
| Витрати майбутніх періодів | 1 | 3 | (3) | - |
| Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів | | 127 | | 127 |
| Усього поточних активів | | 530 | | 530 |
| Усього, активів | | 563 | | 563 |
| Короткострокові забезпечення | | 10 | | 10 |
| Торговельна та інші кредиторська заборгованість | | 23 | | 23 |
| Усього, зобов'язань | | 33 | | 33 |
| Разом, активи мінус зобов'язання | | 512 | | 512 |
| Статутний капітал | | 113 | | 113 |
| Резерв переоцінки основних засобів | | 11 | | 11 |
| Додатковий капітал | 1 | 1 | (1) | - |
| Нерозподілені прибутки/збитки | 1 | 405 | 1 | 406 |
| Разом, власний капітал | | 530 | | 530 |

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ :

| | |
|---|--|
| 1 | Перекласифікація статей на дату переходу на МСФЗ |
|---|--|

Узгодження власного капіталу на 31 грудня 2013 та 2012 років та прибутку за роки, що закінчилися цими датами у фінансовій звітності за П(с)БО та за МСФЗ, надане наступним чином:

| | 2013 | | 2012 | |
|---------------------|---------|----------|---------|----------|
| | Капітал | Прибуток | Капітал | Прибуток |
| Звітність за П(с)БО | 421 | (172) | 593 | 63 |
| Звітність за МСФЗ | 421 | (172) | 593 | 63 |

Звіт про рух грошових коштів

Перехід на МСФЗ не привів до коригувань у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості та справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

| | | | |
|--|----------|------------|------------|
| | тис.грн. | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
| Торгова та інша дебіторська заборгованість | | 318 | 339 |

Функціональна валюта

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

3. Основні принципи бухгалтерського обліку
Визнання та оцінка фінансових інструментів
Фінансові інструменти.

Товариство визнає, оцінює та подає інформацію щодо фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство вважає фінансовим інструментом будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу, у іншого суб'єкта господарювання.

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання за собівартістю у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає фінансовим активом будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив та обмінювати фінансові інструменти;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться власними інструментами капіталу.

створює резерв на погашення сумнівного фінансового активу у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у разі якщо корисність фінансового активу зменшується.

Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, містить у собі такі спостережені дані:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення контракту, так як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів;
- надання позикодавцем концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- оголошення банкрутства або інша фінансова реорганізація;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу;
- спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів з часу первісного визнання цих активів.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається у прибутках і збитках для всіх знецінених фінансових активів.

Товариство визнає фінансовим зобов'язанням будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інші фінансові активи іншому суб'єкту господарювання або обмінювати фінансові активи та фінансові зобов'язання;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться власними інструментами капіталу.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за врахуванням суми прямих витрат за операціями.

Доходи і витрати, при припиненні визнання фінансового зобов'язання, визнаються у складі чистого прибутку або збитку при припиненні їх визнання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума представленою у звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснене в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум.

Припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання відбувається у відповідності до критеріїв МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти Товариства та їх еквіваленти включають кошти в банках і касі.

Для цілей звіту про рух грошових коштів Товариства грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів в банках і касі в функціональній валюті представлення фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Підприємство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Основні засоби

Товариство обліковує основні засоби у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом якщо є ймовірність майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, котрі надійдуть до Компанії та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Товариство визнає основними засобами матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання у виробництві або постачанні товарів, чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- використовують за очікуванням протягом більше одного року та грошовою вартістю більше 2500,00 грн.

Товариство, після визнання основного засобу активом, обирає свою облікову політику модель «собівартості» і обліковує основні засоби за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

На основні засоби Товариство нараховує амортизацію, систематично розподіляючи суму активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації основних засобів. Знос розраховується як зменшення вартості активів до їх залишкової вартості протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Товариство встановлює ліквідаційну вартість основних засобів в сумі 0,1% від собівартості основного засобу.

Товариство встановлює такі групи основних засобів та строки корисної експлуатації:

| Групи | Строки корисної експлуатації (років) |
|--|--|
| група 3 - будівлі | 20 |
| група 4 - машини та обладнання | 5 |
| з них: | |
| електронно-обчислювальні машини інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роєліт, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі (стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 2500 гривень | 2 |
| група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4 |

Об'єкти, які знаходяться в процесі незавершеного будівництва чи не введені в експлуатацію придбані основні засоби, капіталізуються як окремі елементи основних засобів. По завершенні будівництва чи введенні в експлуатацію придбаного основного засобу вартість об'єкту переноситься до відповідної категорії основних засобів. Знос на

об'єкти незавершеного будівництва не нараховується.

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та ліквідаційна вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються, якщо це необхідно.

Знос поліпшень орендованої нерухомості нараховується протягом усього очікуваного строку їх корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів.

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛІЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

Витрати на ремонт та утримування основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Певна частина витрат на ремонт капіталізується, а витрати на поточний ремонт відносяться до витрат періоду їх понесення.

Ремонт та технічне обслуговування основного засобу не звільняє від необхідності нараховувати амортизацію. Проте амортизаційні відрахування можуть дорівнювати нулю, якщо немає виробництва.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигод від його подальшого використання або вибуття.

Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про прибутки та збитки за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Дооцінка основного засобу прямо переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Інвентаризація основних засобів проводиться раз на рік обов'язково перед складанням річної фінансової звітності. Термін проведення інвентаризації встановлюється Товариством протягом IV кварталу поточного року.

4. Нематеріальні активи.

Товариство обліковує Нематеріальні активи у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Товариство визнає нематеріальним активом - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи визнаються та ідентифікуються у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи придбані або створені Товариством зараховуються на баланс за собівартістю у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Після першого визнання, Товариство оцінює нематеріальний актив за моделлю «собівартості», це модель, коли нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Суми нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, Товариство розподіляє на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються, якщо це необхідно.

Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації Товариство приймає за нуль.

Товариство встановлює такі групи нематеріальних активів та строки корисної експлуатації:

| Групи | Строк корисної експлуатації |
|-------------------------------------|--|
| Група 6 - інші нематеріальні активи | Відповідно до правостановлюючого документа |

Прибуток або збиток від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші доходи або витрати.

Інвентаризація нематеріальних активів проводиться раз на рік обов'язково перед складанням річної фінансової звітності. Термін проведення інвентаризації встановлюється Товариством протягом IV кварталу поточного року.

Подальші витрати.

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 чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Зменшення корисності активів.

Товариство застосовує МСБО 36 «Зменшення корисності активів» для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування. Корисність активу зменшується, коли балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. Сума, на яку балансова вартість активу або одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його (її) очікуваного відшкодування визнається збитком від зменшення корисності.

Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу.

У відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» Товариство визнає:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
 - витрати, якщо Товариство споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам
- Товариство проводить такі виплати працівникам:
- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії та матеріальні допомоги;
 - виплати при звільненні.

Товариство здійснює певні відрахування до Державного Пенсійного фонду за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахуваної заробітної плати. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібний витік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, а також суму зобов'язання можна достовірно визначити.

Товариство визнає забезпечення у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати, що стосуються забезпечення, відображаються у прибутках і збитках за вирахуванням відшкодування.

Товариство використовує забезпечення лише для тих видатків, для яких це забезпечення створено.

Умовні активи та зобов'язання визнаються Товариством у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Умовними активами Товариство визнає можливі активи, які виникають внаслідок минулих подій і існування яких підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, котрі не повністю контролюються Товариством.

Умовними зобов'язаннями Товариство визнає можливі зобов'язання, які виникають внаслідок минулих подій і існування яких підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, котрі не повністю контролюються Товариством або це можуть бути існуючі зобов'язання, які виникли в результаті минулих подій, але вибуття ресурсів щодо їх погашення є малоймовірним та сума їх не може бути достовірно оцінена.

Оренда.

Товариство застосовує МСБО 17 «Оренда» проводячи операції, що передбачають угоди, згідно з якими орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу. Товариство класифікує операції з оренди як операційну оренду та фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова в тому випадку, коли за умовами оренди, всі значні ризики і вигоди власності передаються орендареві.

Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків протягом усього строку відповідної оренди.

Облік, визнання та розкриття інформації про операції з оренди проводиться Товариством у відповідності з МСБО 17 «Оренда».

Дохід.

Товариство застосовує МСБО 18 «Дохід» до обліку доходу, який виникає в результаті таких операцій і подій:

- продаж товарів; надання послуг;
- використання активів Товариства іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Товариство вважає доходом валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Товариство оцінює дохід за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід від продажу товарів визнається в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть, понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг визнається в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- можна достовірно оцінити суму доходу;
- є ймовірність надходження до компанії економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Ступінь завершеності операції визначається методом огляду виконаної роботи.

Товариство класифікує доходи як:

- дохід від звичайної діяльності;
- прибуток від інших операцій.

Дохід від звичайної діяльності є доходом, який виникає в ході звичайної діяльності Товариства.

Податок на прибуток.

Товариство у відповідності до МСБО 12 «Податки на прибуток» визначає обліковий підхід до податків на прибуток. Товариство обліковує поточні та майбутні податкові наслідки:

- майбутнього відшкодування (компенсації) балансової вартості активів (зобов'язань), які визнані в звіті про фінансовий стан Товариства;
- операцій та інших подій поточного періоду, які визнані у фінансовій звітності Товариства.

Даний стандарт Товариство застосовує до складу податків на прибуток включаючи всі податки, що базуються на оподатковуваному прибутку.

Якщо є ймовірність того, що відшкодування або компенсація балансової вартості активу чи зобов'язання збільшить (зменшить) суму майбутніх податкових платежів порівняно з тим, якими вони були у разі відсутності податкових наслідків відшкодування або компенсації, Товариство, визнає відстрочене податкове зобов'язання (відстрочений податковий актив).

Товариство оцінює поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередній періоди за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство для розрахунку цієї суми - це ставки і законодавство, прийняті на звітну дату.

Товариство визначає відстрочені податкові активи і зобов'язання на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесенням податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що Товариство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Події після звітної дати.

У відповідності до МСБО 10 «Події після звітної дати» Товариство визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітної дати до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство визначає два типи подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітної дати (події, які вимагають коригування після звітної дати);

- події, які свідчать про умови, що виникли після звітної дати (події, які не вимагають коригування після звітної дати).

Згідно вимог МСБО 10 «Події після звітної дати» Товариство коригує фінансову звітність стосовно подій після звітної дати та розкриває інформацію про такі коригування.

Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Товариство стверджує, що не буде складати фінансової звітності на основі припущення безперервності, якщо події після звітної дати свідчать про неприйнятність припущення безперервності

Зв'язані сторони.

Товариство у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості.

Зв'язаними особами Товариство вважає фізичних або юридичних осіб за такими ознаками:

- фізична особа або близький родич такої фізичної особи, що контролює Товариство - має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу;
- юридична особа, що контролює Товариство - має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу;
- юридична особа, що перебуває під спільним контролем разом з Товариством;
- інше, передбачене МСБО 24.

Узагальнюючий підрозділ.

Товариство застосовує вимоги всіх МСБО та МСФЗ як до перелічених вище методологічних підрозділів облікової політики, так і до обліку всіх інших операцій, які виникають в ході господарської діяльності і вимагають розкриття та подання.

У випадку зміни норм чинного законодавства щодо питань, які передбачені Положенням, перевагу мають норми законодавства. У такому разі у Положення повинні бути внесені відповідні зміни.

Внесення змін до даного Положення у зв'язку із зміною законодавства чи вступом у дію нових МСФЗ та МСБО здійснюється шляхом викладення Положення у новій редакції та затвердження Наказом .

| 4. Дохід від реалізації | | |
|---|------|------|
| Назва | 2013 | 2012 |
| Дохід від наданих послуг | 591 | 881 |
| Всього доходи від реалізації | 591 | 881 |
| 5. Собівартість реалізації | | |
| Назва | 2013 | 2012 |
| Собівартість реалізованої продукції | 213 | 346 |
| Всього | 213 | 346 |
| 6. Інші доходи, інші витрати | | |
| Інші доходи | | |
| Інші доходи | | 7 |
| Всього | | 7 |
| Інші витрати | | |
| Інші витрати | | 26 |
| Всього | | 26 |
| 7. Адміністративні витрати | | |
| | 2013 | 2012 |
| Витрати на персонал | 244 | 195 |
| Утримання основних засобів | 0 | 0 |
| Витрати на охорону | 25 | 25 |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів | 12 | 12 |
| Інші витрати | 152 | 170 |
| Всього адміністративних витрат | 433 | 402 |
| 8. Інші операційні витрати | | |
| | 2013 | 2012 |

| | | |
|---------------------------|-----|---|
| Інші операційні витрати | 105 | 3 |
| Всього операційні витрати | 105 | 3 |

9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---------------------------|------------|------------|
| Прибуток до оподаткування | 61 | 228 |
| Податок на прибуток | 12 | 48 |

При переході на МСФЗ балансова вартість нематеріальних активів дорівнює справедливій вартості.

| 11. Основні засоби | | | | | | |
|---|---------|----------------------|-----------|-------------------|-------------------------|--------|
| За історичною вартістю | | | | | | |
| | Будівлі | Машини та обладнання | Транспорт | Меблі та приладдя | Незавершене будівництво | Всього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2012 | 6 | 52 | - | 4 | 8 | 70 |
| Надходження | - | 24 | - | 2 | - | 26 |
| Переміщення з незавершеного будівництва | - | 3 | - | - | - | 3 |
| Вибуття | - | (25) | - | (4) | (8) | (37) |
| 31 грудня 2012 року | 6 | 54 | - | 2 | - | 62 |
| Надходження | - | 22 | - | - | - | 22 |
| Вибуття | (6) | (14) | - | - | - | (20) |
| 31 грудня 2013 року | - | 62 | - | 2 | - | 64 |
| Накопичена амортизація | | | | | | |
| 31 грудня 2011 року | 2 | 38 | - | 4 | - | 44 |
| Нарахування за рік | 1 | 3 | - | 1 | - | 5 |
| Вибуття | - | (25) | - | (4) | - | (29) |
| 31 грудня 2012 року | 3 | 16 | - | 1 | - | 20 |
| Нарахування за рік | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Вибуття | (3) | (8) | - | - | - | (11) |
| 31 грудня 2013 року | - | 8 | - | 2 | - | 10 |
| Чиста балансова вартість | | | | | | |
| 31 грудня 2013 року | - | 54 | - | - | - | 54 |
| 31 грудня 2012 року | 3 | 38 | - | 1 | - | 42 |

12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

| Назва | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Торговельна дебіторська заборгованість | 302 | 320 |
| Аванси видані | 0 | 3 |
| Розрахунки з бюджетом | 9 | 9 |
| Інша дебіторська заборгованість | 7 | 7 |
| ВСЬОГО | 318 | 339 |

Справедлива вартість торговельної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2013р. та 31.12.2012р відповідає балансовій вартості та відповідно становить 318,0 тис.грн. та 339,0 тис.грн

13. Грошові кошти

| Назва | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Каса та рахунки в банках, гри. | 63 | 206 |
| Всього | 63 | 206 |

14. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2013 року та на 31 грудня 2012 року зареєстрований та сплачений капітал складав 113 тис.грн.

15. Короткострокові забезпечення

| Назва | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 |
|------------------|----------------|----------------|
| Резерв відпусток | 2 | 6 |
| Всього | 2 | 6 |

16. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

| Назва | 31 грудня 2013 | 31 грудня 2012 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Розрахунки з бюджетом | 7 | 2 |
| Заробітна плата та соціальні внески | 7 | 0 |
| Всього кредиторська заборгованість | 14 | 2 |

Справедлива вартість торговельної кредиторської заборгованості станом на 31.12.2013р. та 31.12.2012р відповідає балансовій вартості та відповідно становить 14,0 та 2,0 тис.грн

**17 Умовні зобов'язання
Оподаткування**

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податково-му зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволеньо тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звітні можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Економічне середовище
Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

18. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До операції з пов'язаними сторонами можна віднести такі операції:
- згідно Договору № від 17.05.2013р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди від 17.05.2013р. на нежитлове приміщення у розмірі 17,8 кв.м. розташованого : м. Знам'янка, вул. Жовтнева, 16 оф.53, що належить «Орендодавцю» на праві власності , згідно Договору купівлі-продажу №539 від 24.04.2001р. Орендна плата за один місяць становить 200,0 (двісті гривень) грн.
- згідно Договору № від 17.05.2013р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди від 17.05.2013р. на нежитлове приміщення у розмірі 11,00 кв.м. розташованого : м. Знам'янка, вул. Привокзальна,1, що належить «Орендодавцю» на праві власності , згідно Договору дарування нежитлового приміщення №1676 від 20.11.2006р. Орендна плата за один місяць становить 125,0 (сто двадцять п'ять гривень) грн.
- згідно Договору № від 17.05.2013р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди від 17.05.2013р. на нежитлове приміщення у розмірі 26,00 кв.м. розташованого : м. Кіровоград, проспект Правди-1А, що належить «Орендодавцю» на праві власності , згідно Договору купівлі-продажу нежитлового приміщення №740 від 11.03.2002р. Орендна плата за один місяць становить 170,0 (сто сімдесят гривень) грн.

19. Ризик ліквідності

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтонваних платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариство в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

| Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
|---|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | 7 | | 7 | | | 14 |
| Всього | 7 | | 7 | | | 14 |

| Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
|---|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| 1 | | | 2 | | | 2 |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість | | | 2 | | | 2 |
| Всього | | | 2 | | | 2 |

20. Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

21. Події після Балансу

Важливі чи істотні події, які вплинули б на фінансовий стан Товариства після дати Балансу не відбувалися.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Зборами засновників 03 лютого 2014 року.

Директор
Головний бухгалтер

Чернікова К.В.
право одного підпису

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. станом на 31 грудня 2013 року

Адресат: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Незалежна аудиторська перевірка ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (далі - Товариство) проведена згідно з Міжнародними стандартами аудиту №700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», № 3000 «Завдання з надання впевненості», №720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти» та Законами України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993р., «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р., «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р., «Про господарські товариства» від 19.09.1991р.,

«Про заставу» від 02.10.1992р., Господарським Кодексом України від 16.01.2003р., нормативними актами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України: «Порядок складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 04.11.2004р. № 2740, за-реєстровано в Міністерстві юстиції України 23.11.2004р. за № 1482/10081 «Щодо складання, підтвердження та подання до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України фінансової звітності» від 28.01.2010р. № 87, « Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26.04.2005р. №3981, «Про оприлюднення інформаційного листа щодо підготовки до переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності небанківськими фінансовими установами та покращення якості складання фінансової звітності та аудиторських висновків, що надаються за результатами проведеного аудиту» від 28.01.2010р. №86, іншими обліковими нормами і законодавством у сфері обліку та аудиту України.

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та річні звітні дані, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство вирішило вперше представити звітність у повній відповідності за МСФЗ за 2013 рік, що вимагатиме надання порівняльної інформації за один попередній рік - 2012. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» у такому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2012 року.

Товариство застосовувало МСФЗ, які є чинними на 31.12.2013р., та обрало облікову політику при складанні балансу (Звіт про фінансовий стан) за МСФЗ на початок періоду станом на 01 січня 2012 року та при складанні і поданні свого балансу на 31.12.2013 року (включаючи порівняльні суми за 2012 рік), звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за 2013 рік (включаючи порівняльні суми за 2012р.), відповідні примітки, включаючи порівняльну інформацію за 2012 рік.

Остаточні коригування внаслідок подій та операцій до дати переходу на МСФЗ визнаються у нерозподіленому прибутку на дату переходу - 01.01.2012р.

Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, п. 13 щодо ретроспективного застосування, Товариство вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів. Особлива увага приділена відповідності активів та зобов'язань критеріям визнання та оцінки за МСФЗ.

Звіт щодо фінансової звітності

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

- Поназва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

- Код за ЄДРПОУ – 23683481;

Місцезнаходження – 3510136300 25013 ,м. Кіровоград, Кіровський р-н., Проспект Правди,1-А.

- Дата державної реєстрації – 11.12.1997р.:

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія АОО № 079268 від 11.12.1997р.

Номер запису про заміну свідоцтва 1 444 105 0002 002347.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи рег. №15101363, серія ЛД №237 від 23.12.2004р.

Дата внесення змін до установчих документів – 16.05.2001р. №06218-ПТ-1, 19.10.2001р. №06218- ПТ-1, 06.05.2006р. №144410500020002347, 29.06.2006р. № 14441050004002347, 18.06.2007 № 14441050008002347, 31.03.2010р. № 14441050013002347, 15.01.2013р. №1441050017002347 .

Засновницький договір затверджений рішенням зборів засновників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (протокол № 26 від 14.05.2013р.), цей засновницький договір прийнято у новій редакції зі змінами та доповненнями замість засновницького договору, зареєстрованого Державним реєстратором Виконавчого комітету Кіровоградської міської ради 15 січня 2013 року, номер запису 14441050017002347, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23683481.

За рішеннями зборів засновників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (протокол №26 від 14.05.2013р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г., КРАСНЕНКО Ж.М. перейменоване в ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (засновницький договір у

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

новій редакції був посвідчений приватним нотаріусом Кіровоградського міського нотаріального округу Березовською О.В. 14.05.2013р., зареєстровано в реєстрі за № 1327 та зареєстрований Виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради 15.05.2013р., номер запису у ЄДР – 14441050018002347 Державний реєстратор Білоусова Т.В.).

- Види діяльності за КВЕД:
- 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);
- 96.09 - Надання інших індивідуальних послуг, н.в.і.у.
- 47.77 - Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;
- 46.72 - Оптова торгівля металами та металевими рудами;
- 64.92 - інші види кредитування;
- Чисельність працівників – 11.
- Банківські реквізити – п/р №265071074 в Публічному Акціонерному Товаристві «Райффайзен банк Аваль» м. Кіровоград, МФО 380805.
- Посадові особи Товариства
- Керівник: до 14.05.2013р. – Красенко Ж.М., з 15.05.2013р. (протокол № 27 від 14 травня 2013р.,) Чернікова К.В.
- Головний бухгалтер: Шимс Наталія Миколаївна. Дата призначення 06.08.2012р. (наказ №416 від 06.08.2012р.)

Ідентифікація фінансової звітності Товариства: період з 01.01.2013 по 31.12.2013.

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал за 2013 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені до округленням до тис.грн).

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення.

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, керівником Товариства виданий наказ №1 «Про облікову політику» від 03.01.2012 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Посадові особи та управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам запроваджених банківських операцій та їх відображення у звітності.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю незалежного аудитора (аудиторської фірми) є надання аудиторського висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки, що запроваджено у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» №3125 від 22.04.1993 р. (зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту рішенням Аудиторської палати України, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняння інформація – відповідні показники і порівняння фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2013 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2013 року, а також ре-

зультати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

2.Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

а) Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам.

Розмір статутного капіталу Товариства за даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2013 р. складає 113 тис. грн. , що не відповідає вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 №3981 (в редакції від 18.05.2008) про затвердження Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

Розмір статутного капіталу Товариства за даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2013 р та відповідає установчим документам. Заборгованість учасників станом на 31.12.2013 відсутня. Статутний капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків учасників.

б) Формування та сплата статутного капіталу

Згідно протоколу № 26 від 14.05.2013р., відбулася зміна у складі засновників Товариства , саме :згідно заяви Красенко Ж.М. виходить із складу засновників повного товариства «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красенко Ж.М., та передає належну частку у складеному капіталі товариства ФОП Білому Д.Б. та ФОП Погрібному О.Г. в рівних частках кожному. Засновниками Товариства є ФОП Білий Д.Б., ФОП Погрібний О.Г. Визначено розміри часток Засновників в Статутному капіталі Товариства наступним чином :

- фізична особа – підприємець Білий Дмитро Борисович, який діє на підставі Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців серії ААВ № 136754, виданий виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради Кіровоградської області 29 листопада 2012 року, номер запису 2444017000003692, дата проведення державної реєстрації -10 лютого 2000 року, зареєстрований за місцем проживання в м. Кіровограді, вул. Дворцова , буд.23, кв.1; паспорт ЕА 943751, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 10.07.2002 року; ідентифікаційний код 2557112856, що має частку в установчому капіталі 50,0 % , що становить 56 600,0 (п'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн. ;

- фізична особа – підприємець Погрібний Олександр Григорович , який діє на підставі свідоцтва серії ВОО № 880328 , виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця з 03.09.2001 року , номер запису 2 444 017 0000 003691; зареєстрований за місцем проживання в м. Кіровограді, вул. Пляжеві , буд.1, кв.45; паспорт ЕА 430483, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 31.03.1998 року; ідентифікаційний код 2641113491, що має частку в установчому капіталі 50,0 % , що становить 56 600,0 (п'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн. ;

Статутний капітал станом на 31.12.2013р. становить 113 200,0грн.

На час проведення аудиторської перевірки статутний фонд сплачений повністю. Незалежний аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2013 року заявлений, зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства становить суму 113200,00 гривень.

Грошові кошти, що були внесені для формування статутного капіталу, витрачені відповідно до виду діяльності Товариства (КВЕД - 64.92) – інші види кредитування.

в) просторочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

Товариство не має просторочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

г) операцій з пов'язаними особами

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності операцій з пов'язаними особами незалежним аудитором виявлено наступне :

- згідно Договору № від 17.05.2013р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди від 17.05.2013р. на нежитлове приміщення у розмірі 17,8 кв.м. розташованого : м. Знамянка, вул. Жовтнева,16 оф.53, що належить «Орендодавцю» на праві власності , згідно Договору купівлі-продажу №539 від 24.04.2001р. Орендна плата за один місяць становить 200,0 (двісті гривень) грн.

- згідно Договору № від 17.05.2013р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди від 17.05.2013р. на нежитлове приміщення у розмірі 11,00 кв.м. розташованого : м. Знамянка, вул. Привокзальна,1, що належить «Орендодавцю» на праві власності , згідно Договору дарування нежитлового приміщення №1676 від 20.11.2006р. Орендна плата за один місяць становить 125,0 (сто двадцять п'ять гривень) грн.

- згідно Договору № від 17.05.2013р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди від 17.05.2013р. на нежитлове приміщення у розмірі 26,00 кв.м. розташованого : м. Кіровоград, проспект Правди1-А, що належить «Орендодавцю» на праві власності , згідно Договору купівлі-продажу нежитлового приміщення №740 від 11.03.2002р. Орендна плата за один місяць становить 170,0 (сто сімдесят гривень) грн.

д) інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких в балансі є достатньо високою – незалежним аудитором не виявлено.

е) наявність або відсутність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, під час проведення аудиту не встановлено.

є) висловлення думки щодо активів та зобов'язань Товариства

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань Товариства , що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам МСФЗ.

ж) вартість чистих активів

Вартість чистих активів Товариства складає суму 421 тис.грн. та в порівнянні з його зареєстрованим статутним капіталом має позитивне значення, тому вносити зміни до статуту у відповідності до ст.144 п.4. Цивільного кодексу України, в даному випадку, не потрібно.

з) інформація про наявність інших фактів та обставин

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства, незалежним аудитором не виявлено.

и) оцінка кваліфікаційних вимог керівництва

Керівник ломбарду, а саме директор , головний бухгалтер пройшли підвищення кваліфікації за формою “Спеціалізація” відповідно до програм, погоджених із Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та склали іспит

ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.

на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників (голови бухгалтерів) ломбардів, що відповідає встановленим вимогам:

Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів, реєстраційний номер свідоцтва 131539 від 27 вересня 2013 року видане Черніковій Катерині Владиславівні, строк дії свідоцтва з 27.09.2013р. до 27.09.2016р. (Єдина екзаменаційна (атестаційна) комісія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародна академія фінансів та інвестицій)

Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників(голови бухгалтерів) ломбардів, реєстраційний номер свідоцтва 129 від 08 червня 2013 року видане Шимс Наталії Миколаївні Одеським національним економічним університетом, строк дії свідоцтва з 08.06.2013р. до 08.06.2016р.

Підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу (для ломбардів) пройшли у ВАТ ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації» Риженко І.І. (Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12СПК 579258 від 30.04.2009р.) та Дрожненко Ю.О. (Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12СПК 632862 від 27.02.2009р.)

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

і) відповідність Порядку складання та подання звітності Товариства яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Товариства складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство складає та своєчасно подає до Нацкомфінпослуг звітність за формами:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Виправлення та підписки при заповненні звітності аудитором не виявлені.

і) Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог законодавства.

Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових відсоткових ставок впливають на процентну маржу і на дохід Товариства.

Товариство не має значного відсоткового ризику у зв'язку з тим, що застава є досить ліквідною.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів.

Ризик ліквідності помірний.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство в рамках стратегії управління ризиком ліквідності утримує портфель ліквідних активів.

й) консолідація й інвестування

Ломбард має 4 відокремлені підрозділи, станом на 31.12.2013 р., які знаходяться за адресами:

| Найменування | Код ЄДРПОУ | Місцезнаходження відділень | Дата створення відокремленого підрозділу | Номер рішення про створення відокремленого підрозділу | Прізвище, імя, по батьківській працівника, відповідального за проведення БФМ |
|--|------------|---|--|---|--|
| Відділення №1 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. | 35958443 | 25009 Кіровоградська область, місто Кіровоград, вул.50-років Жовтня, 23/34 офіс 4 | 17.10.2001р. | 5 | Дрожненко Юлія Олександрівна |
| Відділення №2 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. | 35958474 | 27400 Кіровоградська область, Знамянський район, м. Знамянка, вул. Жовтнева, 16 оф. (кв) 53 | 09.12.2002р. | 6 | Риженко Іванна Іванівна |
| Відділення №3 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. | 35958506 | 27400 Кіровоградська область, Знамянський р-н м. Знамянка, вул. Привокзальна, 1. | 15.12.2003р. | 7 | Риженко Іванна Іванівна |
| Відділення №4 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. | 35958532 | 25006 Кіровоградська область, м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, 25/34, оф (кв.) 14 | 23.12.2005р. | 10 | Дрожненко Юлія Олександрівна |

к) висловлення думки щодо стану корпоративного управління

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати суження щодо відповідності системи корпоративного управління Товариства вимогам законодавства.

Формування складу органів корпоративного управління здійснюється відповідно до розділу 6 засновницького договору, затвердженого рішенням зборів засновників 14 травня 2013 року.

Протягом звітного року на товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори засновників - вищий орган;

- Директор Товариства - виконавчий орган;

Зборами засновників затверджені Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Щорічні загальні збори учасників проходились в термін, визначений законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором. На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік завершив.

Загальні збори засновників затвердили зовнішнього аудитора, а саме –Кіровоградську філію аудиторської фірми «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ 20651627).

Створення служби внутрішнього аудиту передбачено внутрішніми документами Товариства.

Незалежний аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на попередження, виявлення і управління суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечую збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль;

За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що:

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам законодавства;

- наведена інформація повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування;

й) аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості, та інші:

1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності становить: 4,5 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність підприємства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку Товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 4,5 гривень грошовими коштами.

2. Коefіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 27,2 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

3. Коefіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 1,0 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коefіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,04 та характеризує незалежність товариства від залучених засобів.

5. Коefіцієнт рентабельності активів розраховувати недоцільно в зв'язку з отриманим збитком.

м) події після дати балансу

Незалежним аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

3.Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а)Філія аудиторської фірми "Респект" в м. Кіровограді є структурним підрозділом Аудиторської фірми "Респект", у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код ЄДРПОУ 20971605, яка є юридичною особою на підставі свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) суб'єкта підприємницької діяльності – юридичної особи яка зареєстрована виконавчим комітетом Приморської районної ради народних депутатів в Одеській області за №386 від 24.04.1996 року.

Ідентифікаційний код філії 20651627.

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 4 листопада 2015 року;

в) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0099 від 30.01.2014, термін дії свідоцтва до 04.11.2015;

Місцезнаходження: Україна, 25002, м. Кіровоград, вул. Київська,43. Тел. (0522) 34-88-85.

Перевірку проводили аудитори у складі:

- Куріленко Л.І. (сертифікат аудитора №006704 (рішення Аудиторської палати України №219/2 від 14.07.2010 року, сертифікат дійсний до 14.07.2015 року).

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 01.12.2013, № 15;

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 01.12.2013, дата закінчення 14.03.2014.

Директор

Кіровоградської філії Аудиторської фірми «Респект» Куріленко Л.І.

14 березня 2014 року

сертифікат аудитора №006704

Україна, місто Кіровоград, вул. Київська,43