

		Дата (рік, місяць, число)		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)		за ЄДРПОУ 24413095	
Територія	20300 Черкаська обл.		за КОАТУУ 7110800000	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство		за КОПФГ 10	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування		за КВЕД 64.92	
Середня кількість працівників ¹	19			
Адреса, телефон	м. Умань, вул. Шмідта, 1			

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	-	-
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	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	44	37
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	191	246
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	237	286
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-

БАЛАНС (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	250	250	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	1	1	
Резервний капітал	1415	1	1	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(29)	(18)	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	223	234	
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	10	43	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	1	5	
розрахунками з оплати праці	1630	3	2	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2	
Усього за розділом III	1695	14	52	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	237	286	

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

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)	за ЄДРПОУ	24413095	
Територія	20300 Черкаська обл.	за КОАТУУ	7110800000	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	10	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	19			
Адреса, телефон	м. Умань, вул. Шмідта, 1			

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 2012 р.

АКТИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
Основні засоби:	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	-	-
Інвестиційна нерухомість	1012	-	-
Довгострокові біологічні активи	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1020	-	-
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	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	56	44
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	1	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	130	11
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	220	237
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	220	237
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	250	250
Капітал у дооцінках	1405	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(35)	(29)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	217	223
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	-	10
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	2	3
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	3	14
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	220	237

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)	за ЄДРПОУ	24413095	

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	122	94
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(104)	(76)
Валовий прибуток	2090	18	18

ПТ «Ломбард Оскар»(ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5)	(11)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13	7
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	13	7
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	11	6
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	11	6

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	1
Витрати на оплату праці	2505	45	38
Відрахування на соціальні заходи	2510	17	14
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	46	34
Разом	2550	109	87

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 ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора») за ЄДРПОУ 24413095

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	122	94
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	44	56
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48)	(36)
Праці	3105	(45)	(38)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(17)	(14)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(1)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	55	61
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	55	61
Залишок коштів на початок року	3405	191	130
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	246	191

Підприємство ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

Дата (рік, місяць, число) 2014 | 01 | 01

за ЄДРПОУ 24413095

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	250	-	1	1	-29	-	-	223



ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	250	-	1	1	- 29	-	-	223
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11	-	-	11
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 заборованості 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	-	-	-	-	11	-	-	11
Залишок на кінець року	4300	250	-	1	1	- 18	-	-	234

ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР»

Примітки
до річної фінансової звітності,
стилий виклад суттєвих облікових політик, та загальна інформація,

яка пояснює вплив переходу з П(С)БО на МСФЗ, складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2013 року.

01.01.2014

м. Умань

Примітка 1. Загальні положення.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» (приватне підприємство «Хімчистка Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «ОБЖОРА») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Повне товариство «ЛОМБАРД «ОСКАР» зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 11 грудня 1996 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000009.

Код ЄДРПОУ 24413095.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 22 серпня 2011 року. Протягом звітного 2013 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД «ОСКАР» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2013 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101489, серія та номер свідоцтва ЛД № 287, дата видачі – 22 лютого 2005 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 3592 від 22 лютого 2005 року.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР» - 20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Шмідта, 1.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2013 р. становила 19 чол.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР», як фінансова установа повинна перейти на складання фінансової звітності за МСФЗ не пізніше, ніж з 01 січня 2013 року, враховуючи думку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, товариство обрало датою переходу на МСФЗ 1 січня 2012 року.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2012 року, Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Попередня МСФЗ фінансова звітність за 2012 рік була підготовлена в рамках переходу товариства на звітвання відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, з метою формування інформації, яка використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Повний пакет фінансової звітності за 2013 рік є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ.

Примітка 2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.
Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, так як вони не суперечать Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а саме:

- меті ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності - надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства;

- основним принципам на яких ґрунтуються бухгалтерський облік та фінансова звітність.

Незалежно від застосованого пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Міжнародні стандарти фінансової звітності є ефективним інструментом підвищення прозорості і зрозумілості інформації, яка розкриває діяльність суб'єктів господарювання, створює достовірну базу для визнання доходів і витрат, оцінки активів і зобов'язань, яка надає можливість об'єктивно розкривати і віддзеркалювати існуючі фінансові ризики товариства, а також порівнювати результати їх діяльності з метою забезпечення адекватної оцінки їх потенціалу та ухвалення відповідних управлінських рішень.

Позитивні сторони застосування МСФЗ для Товариства, яке складає фінансову звітність, так і для зовнішніх користувачів є такими:

- це можливість отримання необхідної інформації для прийняття управлінських рішень;

- це забезпечення порівняльності звітності з іншими організаціями, незалежно від того, резидентом якої країни вони є і на якій території здійснюють господарську діяльність;

- це можливість залучення іноземних інвестицій і позик; престижність, забезпечення більшої довіри з боку потенційних партнерів;

- це прозорість інформації, що забезпечується шляхом дотримання правил її складання, а також поясненнями і численними примітками до звітності.

Примітка 2.2. Основи представлення фінансової звітності

ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР» датою переходу на МСФЗ обрав 01.01.2012 року.

Про складання фінансової звітності за МСФЗ підприємство проінформувало органи статистики.

Оскільки Ломбард впроваджує МСФЗ вперше, попередня фінансова звітність за МСФЗ за 2012 рік не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів. Відповідно, попередня фінансова звітність, складена з врахуванням вимог МСФЗ 1, за 2012 за МСФЗ не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність Ломбарду за 2013 фінансовий рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Для приведення показників першої фінансової звітності Ломбарду у відповідність з вимогами МСФЗ, було здійснено трансформацію фінансової звітності, складеної за національними П(С)БО, у звітність, формат і зміст якої відповідає вимогам МСФЗ.

Процедури коригування показників звіту за 2013 рік включали: вибір облікової політики і формату фінансової звітності з урахуванням вимог МСФЗ; коригування показників звітності для забезпечення подання інформації у повній відповідності з МСФЗ.

Враховуючи те, що фінансова звітність компанії була складається за МСФЗ вперше за 2013 рік, було здійснено ретроспективний перерахунок:

- залишків на 01.01.2012 р., на 31.12.2012 р. на 31.12.2013 р., а також
- фінансових результатів за 2012 та 2013 року, згідно з редакцією МСФЗ, яка діяла на 31.12.2013 р.

В відповідності до дати переходу на МСФЗ - 01.01.2012 р.:

Перша фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2013 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 01.01.2012 року, 31.12.2012 року, 31.12.2013 року;

- в Звіті про фінансові результати за: за 2012 рік, за 2013 рік;

- в Звіті про рух грошових коштів за: за 2012 рік, за 2013 рік;

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

- в Звіті про зміни у власному капіталі за: за 2012 рік, за 2013 рік;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

Для складання попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2012 рік і першої фінансової звітності за МСФЗ за 2013 рік застосовуються МСФЗ, що чинні на 31.12.2013 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Примітка 2.3. Перелік МСФЗ, МСБО та тлумачень (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видає Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Перелік МСФЗ, МСБО та тлумачень (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись:

Міжнародні стандарти фінансової звітності: від МСФЗ 1 до МСФЗ 13, включно. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку: МСБО 1, МСБО 2, МСБО 7, МСБО 8, МСБО 10, МСБО 11, МСБО 12, МСБО 16, МСБО 17, МСБО 18, МСБО 19, МСБО 20, МСБО 21, МСБО 23, МСБО 24, МСБО 26, МСБО 27, МСБО 28, МСБО 29, МСБО 31, МСБО 32, МСБО 33, МСБО 36, МСБО 37, МСБО 38, МСБО 39, МСБО 40, МСБО 41.

Тлумачення: КТМФЗ 1, КТМФЗ 2, КТМФЗ 4, КТМФЗ 5, КТМФЗ 6, КТМФЗ 7, КТМФЗ 10, КТМФЗ 12, КТМФЗ 13, КТМФЗ 14, МСБО 19, КТМФЗ 15, КТМФЗ 16, КТМФЗ 17, КТМФЗ 18, КТМФЗ 19, ПКТ 7, ПКТ 10, ПКТ 12, ПКТ 13, ПКТ 15, ПКТ 25, ПКТ 27, ПКТ 29, ПКТ 31, ПКТ 32.

Примітка 2.4. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На сайті Міністерства фінансів України не опубліковано офіційний переклад нових Міжнародних стандартів фінансової звітності в 2013 році.

Внесені ряд поправок та супутніх змін до стандартів та інтерпретацій, що діють для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013 року, але ці зміни не мають впливу на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває наше товариство.

Управлінський персонал Ломбарду не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2013 року та на результати його діяльності за 2013 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Ломбардом, Ломбард має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування МСФЗ на фінансову звітність Ломбарду не можна обґрунтовано оцінити.

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Фінансова звітність Ломбарду за 2013 звітний рік, перша фінансова звітність, відображає його фінансовий стан на 31.12.2013 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу повноцінну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Попередня фінансова звітність Ломбарду складена станом на 31.12.2012 року.

Товариство вибрало метод підготовки звітності згідно з МСФЗ шляхом коригування (трансформації) звітності, складеної за П(С)БО.

Для приведення показників першої фінансової звітності Ломбарду у відповідність з вимогами МСФЗ, було здійснено трансформацію фінансової звітності, складеної за національними П(С)БО, у звітність, формат і зміст якої відповідає вимогам МСФЗ.

Процедури коригування показників звіту за 2013 рік включали: вибір облікової політики і формату фінансової звітності з урахуванням вимог МСФЗ; коригування показників звітності для забезпечення подання інформації у повній відповідності з МСФЗ.

Враховуючи те, що фінансова звітність компанії складена за МСФЗ вперше за 2013 рік, було здійснено ретроспективний перерахунок:
- залишків на 01.01.2012 р., на 31.12.2012 р. на 31.12.2013 р., а також
- фінансових результатів за 2012 та 2013 роки, згідно з редакцією МСФЗ, яка діяла на 31.12.2013 р.

Для трансформації звітності згідно з МСФЗ підприємство застосовує вже готову звітність за П(С)БО та аналітичні розшифровки до неї за статтями балансу і звіту про фінансові результати. Трансформація проводилася шляхом внесення відповідних коригувань та додаткових виводів з метою доведення активів, зобов'язань і капіталу до величини, за якою вони повинні відображатися відповідно до МСФЗ.

Трансформацію фінансової звітності у звітність згідно з МСФЗ підприємство проводить з врахуванням впливу на ній специфіки фінансово-господарської діяльності, особливої організації бухгалтерського обліку та облікової політики, наявності фінансових ресурсів та кваліфікованого персоналу.

ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР», для складання першої фінансової звітності за 2013 рік та попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2012 рік, трансформацію фінансової звітності складеної за П(С)БО у звітність згідно з МСФЗ провело власними силами.

Трансформаційна комісія в процесі своєї роботи керувалась вимогами Концептуальної основи фінансової звітності (від 01.09.2010 р.), МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» та всіма діючими МСБО і МСФЗ, вимогами діючого законодавства України.

Ломбард на дату переходу:

- визнає усі активи та зобов'язання, визнання яких вимагають МСФЗ;
- не визнає статті активів та зобов'язань, якщо МСФЗ не дозволяють такого визнання;
- перекласифікувало статті, які визнавалися згідно з П(С)БО, як один вид активу, зобов'язання чи компонента капіталу, але, які згідно з МСФЗ є іншим видом активу, зобов'язання чи компонента капіталу;

- застосовує МСФЗ під час оцінювання визнаних активів та зобов'язань.

Фінансова звітність підготовлена відповідно принципу оцінки за первісною вартістю за винятком фінансових активів, що утримуються для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку – збитку (власного капіталу), які відображаються за справедливою вартістю.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності відного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал – це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Основні засоби:

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати:

- комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка – 24 міс
 - машини та обладнання – 60 міс.
- Одинцею обліку вважати окремих об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 0 грн.
- Вартість об'єкту основних засобів складається з:
- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;
 - будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
 - сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
 - первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
 - матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
 - витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.
- Нематеріальні активи**
- Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати пожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки, інші нематеріальні активи – 3 роки.
- У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Одинцею обліку вважати окремих об'єкт.

ПТ «Ломбард Оскар» (ПТ «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)
Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитку поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасову різницю або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Запаси.

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливий чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вихідних запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, МШП, товарів) при відпуску у виробництво чи при іншому виході визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Транспортно-заготівельні витрати узагальнюються на окремих субрахунках обліку запасів. Облік транспортно-заготівельних витрат здійснювати за допомогою методу середнього відсотка.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки

Проводити нарахування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові, поточні, забезпечення, доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;

- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Оренда

Оренда - Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання. Відповідне зобов'язання орендатора відображається в балансі в якості зобов'язань за фінансовою орендою. Фінансові витрати, що відображають різницю між загальною сумою орендних зобов'язань та справедливою вартістю придбаних активів, розподіляються протягом відповідного строку оренди таким чином, щоб вийшла постійна відсоткова ставка за непогашеним зобов'язанням по оренді для кожного звітного періоду.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом - відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Доходи і витрати

Визнання доходів - дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

Податковий облік

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлених активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні

результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2013 рік.

Перехід з попередніх П(С)БО на МСФЗ не вплинув на фінансовий стан Ломбарду, фінансові результати і грошові потоки, відображені у звітності. При формуванні фінансової звітності за застосуванням МСФЗ не відбулося суттєвих змін у звітності підприємства (Баланс(Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал).

Узгодження показників фінансового стану Ломбарду у звітності за попередніми П(С)БО й за МСФЗ для обох дат: дати переходу на МСФЗ - 01 січня 2012 року та дати кінця найпізнішого періоду, відображеного в найостанніших річних фінансовій звітності Товариства за попередніми П(С)БО - 31 грудня 2011 року, та узгодження за звітний 2013рік:

Статті балансу	На 31.12.11 за ПсБО	Виправл. помилки	Вплив перех. на МСФЗ	На 01.01.12 за МСФЗ	На 31.12.12 за МСФЗ	На 31.12.13 за МСФЗ
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи						
первісна вартість						
накопичена амортизація						
Незавершені капітальні інвестиції						
Основні засоби						
первісна вартість	4		-4			
знос	4		-4			
Усього за розділом I	0			0	0	0
II. Оборотні активи						
Запаси						
Товари						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	56			56	44	37

ПТ «Ломбард Оскар»(ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами з бюджетом	1		1	2	2	
у тому числі з податку на прибуток						
Інша поточна дебіторська заборгованість	33		33		1	
Поточні фінансові інвестиції						
Гроші та їх еквіваленти	130		130	191	246	
Готівка	130		130	191	246	
Рахунки в банках						
Витрати майбутніх періодів						
Усього за розділом II	220		220	237	286	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття						
Баланс	220	0	0	220	237	286
I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал	250		250	250	250	
Резервний капітал	1		1	1	1	
Додатковий капітал	1		1	1	1	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-35		-35	-29	-18	
Усього за розділом I	217		217	223	234	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість за:						
товари, роботи, послуги				10	43	
розрахунками із страхування	1		1	1	5	
розрахунками з оплати праці	2		2	3	2	
Інші поточні зобов'язання					2	
Усього за розділом III	3		3	14	52	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття						
Баланс	220	0	0	220	237	286

Узгодження загального сукупного прибутку Товариства у звітності за попередніми П(С)БО з загальним сукупним прибутком Товариства за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року:

Показники	За 2012 за П(С)БО	Перехід на МСФЗ	За 2012 за МСФЗ	За 2013 за МСФЗ
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	94		94	122
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(76)		(76)	(104)
Валовий:				
прибуток	18		18	18
збиток				
Інші операційні доходи				
Адміністративні витрати	(11)		(11)	(5)
Витрати на збут				
Інші операційні витрати				
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	7		7	13
збиток				
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	7		7	13
збиток				
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1)		(1)	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	6		6	11
збиток				

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти), реалізації товарів, тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються

доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, й становлять 2 тис грн..

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2013 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не був проведений, можливий вплив його не врахований.

Перехід від національних П(С)БО до МСФЗ не вплинув на Звіт про рух грошових коштів Ломбарду та на Звіт про власний капітал.

Станом на 31 грудня 2013 року основні засоби та нематеріальні активи на балансі ПТ «ЛОМБАРД «ОСКАР» відсутні.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2013 року складається з заборгованості по наданих кредитах, й складає 37 тис. грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами складає 1 тис грн.. Потреба в нарахуванні резерву сумнівних боргів не виникла. Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної давності на кінець відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2013 року залишок грошових коштів складає 246 тис. грн.. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 250 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі. Збільшення чи зменшення статутного капіталу не проводилося. Сформований резервний капітал в розмірі 1 тис. грн., додатково вкладений капітал – 1 тис грн.. За звітний рік отримано прибутку 11 тис грн., що зменшило непокритий збиток на кінець звітного року до 18 тис грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновником, стосовно оренди приміщень.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2013 року відбувалося відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Директор

Мельник А.В.

Головний бухгалтер

Лисенко Т.М.

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Оскар»
(приватне підприємство Хімчистка «Оскар»,
приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»)
за 2013 рік.

м. Умань

25.04.2014 року.

Аудиторський висновок надається засновникам та керівництву ломбарду – Повного товариства «Ломбард Оскар» (приватне підприємство Хімчистка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»), що до фінансової звітності.

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард Оскар»
Основні відомості про ломбард

1. Повне найменування	Повне товариство «Ломбард Оскар» (приватне підприємство «Хімчистка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»)
2. Код ЄДРПОУ	24413095
3. Місцезнаходження	20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Шмідта, 1
4. Дата і та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	11 грудня 1996 року., запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000009
5. Остання редакція Засновницького договору	зареєстровано 22 серпня 2011 року
6. Основні види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування.
7. Чисельність працівників на звітну дату	19 чол.
8. Реєстрація фінансової установи. Свідчення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101489, серія та номер свідоцтва ЛД № 287, дата видачі – 22 лютого 2005 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 3592 від 22 лютого 2005 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів	9 одиниць
11. Ліцензування	Повне товариство «Ломбард Оскар» в 2013 р. не здійснювало діяльності, що підлягає ліцензуванню, ним не надавались фінансові кредити за рахунок залучених коштів.

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімістка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

Інформація про відокремлені підрозділи Повного товариства «Ломбард Оскар» (приватне підприємство «Хімістка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»).

Відокремлений підрозділ 01: Ідентифікаційний код 36451350, місцезнаходження – 03187 м. Київ, Голосіївський р-н., вул. Заболотного, буд. 20А; дата створення – 23.04.2009 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держфінпослуг від 28.08.2009р. № 384 – Д.

Відокремлений підрозділ 02: Ідентифікаційний код 36651616, місцезнаходження – 03150 м. Київ, Голосіївський р-н., вул. Велика Васильківська, буд. 138; дата створення – 14.09.2009 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держфінпослуг від 08.12.2009р. № 1003 – Д.

Відокремлений підрозділ 03: Ідентифікаційний код 36780502, місцезнаходження – 03040 м. Київ, Голосіївський р-н., вул. Васильківська, буд. 15/14; дата створення – 26.04.2010 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держфінпослуг від 30.07.2010р. № 2052 – Д.

Відокремлений підрозділ 04: Ідентифікаційний код 37412202, місцезнаходження – 03127 м. Київ, Голосіївський р-н., проспект 40-річчя Жовтня, буд. 116; дата створення – 23.11.2010 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Держфінпослуг від 07.08.2012 р. N 739.

Відокремлений підрозділ 05: Ідентифікаційний код 37715827, місцезнаходження – 03191 м. Київ, Голосіївський р-н., вул. Лятошинського, буд. 14 Б; дата створення – 20.06.2011 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Держфінпослуг від 07.08.2012 р. N 739.

Відокремлений підрозділ 06: Ідентифікаційний код 38020497, місцезнаходження – 03039, м. Київ, Голосіївський р-н., проспект 40-річчя Жовтня, буд. 8; дата створення – 23.01.2012 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Держфінпослуг від 30.11.2012 р. N 2509.

Відокремлений підрозділ 07: Ідентифікаційний код 38020505, місцезнаходження – 04111, м. Київ, вул. Щербакова, буд. 45; дата створення – 23.01.2012 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Держфінпослуг від 30.11.2012 р. N 2509.

Відокремлений підрозділ 08: місцезнаходження – 03187, м. Київ, прос. Глушкова, буд. 31-а; дата створення – 27.02.2013 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Нацкомфінпослуг від 02.04.2013 р. N 1084.

Відокремлений підрозділ 09: місцезнаходження – 03127, м. Київ, пр.-т 40-річчя Жовтня, буд. 100/2, літера А; дата створення – 15.11.2013 року; внесено до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Нацкомфінпослуг від 28.11.2013 р. N 4336.

В грудні 2013 року зареєстровано в м. Києві два нові відокремлені підрозділи ВП 08 та ВП 09, які почнуть працювати вже в 2014 році.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 12/02-14 від 12 лютого 2014 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Оскар» (приватне підприємство Хімістка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «ОБЖОРА»), про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх положень ломбарду.

Аудит охоплює період з «1» січня 2013р. по «31» грудня 2013 року.

Перевірка проводилась в термін з «12» лютого 2014 року по «25» квітня 2014 року.

Опис перевіреної фінансової інформації та обсягу аудиторської перевірки

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2010 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року, зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 210 "Узгодження умов завдання аудиту", МСА 510 «Перші завдання з аудиту – залишки на початок періоду», МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" та інших.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» на підставі Договору провела аудит наданої фінансової звітності (МСФЗ), яка додається, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року,
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2012 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за 2013 рік,

- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ, ПТ «Ломбард Оскар», складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2013 року та попередньої річної фінансової звітності на дату переходу 1 січня 2012 року.

Перелічені звіти складають повний пакет фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2013 рік.

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

Попередня МСФЗ фінансова звітність за 2012 рік була підготовлена у рамках переходу товариства на звітування відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням прийнятої концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Об'єктом перевірки є перша фінансова звітність, яка підлягає офіційному оприлюдненню та звітність ломбарду до Національної комісії, що здійснює дер-

жавне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Додатків №1 – №3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг.

Фінансова звітність ПТ «Ломбард Оскар» перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Прийнятною концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПТ «Ломбард Оскар» за 2013 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в ломбарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загальнопризначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, з урахуванням особливостей згідно МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг. В 2013 році ломбард займався наданням фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів.

Ломбард веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням журнально – ордерної системи та веденням Головної книги.

Для забезпечення єдиного методологічного підходу щодо ведення бухгалтерського обліку та відображення ломбардом фінансово-господарських операцій ПТ «Ломбард Оскар» користується «Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами», затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.05.2004р. №531

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів обачності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів за зобов'язання здійснюється виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність ПТ «Ломбард Оскар» за 2013 рік складена шляхом трансформації на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Облікова політика на підприємстві у 2013 році проводилась відповідно до Наказу «Про облікову політику підприємства та організацію бухгалтерського обліку», підписаного директором товариства.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ПТ «Ломбард Оскар» несе відповідальність за складання фінансових звітів, у тому числі, за відповідне розкриття інформації, за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності діючих станом на 31.12.2013 року, вимог чинного законодавства, вибраних політик, внутрішніх положень ломбарду.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи ломбарду.

Відповідальність посадовими особами за період що перевіряється були директором товариства Мельник Андрій Васильович та головний бухгалтер Лисенко Тетяна Миколаївна.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, використання такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображена в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записях, що невірні повні викривлення не несуть негативних впливів на фінансову звітність в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що ломбард має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки, щодо наданого повного комплексу фінансової звітності, у вигляді аудиторського висновку на підставі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт ПТ «Ломбард Оскар», не містять суттєвих викривлень.

Аудиторський звіт складено беручи до відома Інформаційне повідомлення, що є додатком до Розпорядження Національної комісії від 20.11.2012 р. N 2316., та Порядок складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4.11.2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання 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.

Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи дійшов він висновку що фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно застосовній концептуальній основі.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання першої фінансової звітності, складеної за МСФЗ.

Аудитором вважає, що початкові залишки на облікових рахунках є достовірними.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового характеру тестів і інших властивостей виконання завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПТ «Ломбард Оскар» внаслідок шахрайства.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в звітному періоді, протягом 2013 року, підприємством не було допущено суттєвих порушень в частині організації бухгалтерського обліку, аудитор вважає, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому відповідає законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки.

В зв'язку з обмеженням обсягу роботи аудитора, аудитор не мав змоги спостерігати за інвентаризацією фізичних запасів на кінець звітного періоду.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2013 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не було проведено.

Товариством не створюються забезпечення на виплату відпусток. Однак, ми зазначаємо, що створення резерву забезпечення на виплату відпусток працівникам вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам». У зв'язку з цим ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би корегуватись на суму цих резервів та забезпечення.

Ми звертаємо увагу на те, що першу фінансову звітність Ломбарду складено за формами, встановленими Національними положеннями (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчується 31.12.2013р.

Аудитор не має змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Умовно - позитивна думка.

Думка аудитора щодо фінансової звітності станом на 31.12.2013 р, відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» є умовно-позитивною.

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», перша фінансова звітність розкриває інформацію та відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Повного товариства «Ломбард Оскар», станом на 31.12.2013 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результатів діяльності суб'єкта перевірки.

Для приведення показників фінансової звітності Ломбарду у відповідність з вимогами МСФЗ ним здійснено трансформацію фінансової звітності, складеної за національними П(С)БО, у звітність, формат і зміст якої відповідає вимогам МСФЗ.

Процедури коригування показників звіту за 2013 рік включали: вибір облікової політики і формату фінансової звітності з урахуванням вимог МСФЗ; коригування показників звітності для забезпечення подання інформації у повній відповідності з МСФЗ.

Враховуючи те, що фінансова звітність Ломбарду складається за МСФЗ вперше за 2013 рік, трансформаційною комісією здійснено ретроспективний перерахунок:

- залишків на 01.01.2012 р., на 31.12.2012 р. на 31.12.2013 р., а також
- фінансових результатів за 2012 та 2013 роки, згідно з редакцією МСФЗ, яка діяла на 31.12.2013 р.

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

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих ломбардом в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики. Облікова політика ломбарду у звітному періоді не змінювалась.

- Під час проведення перевірки аудиторами було досліджено:
- достовірність обліку, виконаного Ломбардом згідно П(С)БО,

- правильність виконання трансформації за МСБО та
- складання фінансових звітів, відповідно до вимог МСФЗ.

При перевірці формування фінансової звітності за застосуванням МСФЗ не виявлено суттєвих змін у звітності підприємства. Враховуючи специфіку діяльності підприємства, застосовні П(С)БО, в своїй більшості не суперечать МСБО – МСФО.

При перевірці узгодження показників фінансового стану Ломбарду у звітності за попередніми П(С)БО й за МСФЗ, та узгодження загального сукупного прибутку Ломбарду у звітності за попередніми П(С)БО з загальним сукупним прибутком Ломбарду за МСФЗ за рік, що закінчується 31 грудня 2013 року суттєві невідповідності не виявлені. Встановлено, що Ломбард не робить перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2013 року, як того вимагають МСФЗ, можливий вплив його не врахований.

Перехід від національних П(С)БО до МСФЗ не вплинув на звіт про рух грошових коштів та на звіт про власний капітал Ломбарду.

До основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації й не встановлюється ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації. Одиницею обліку вважається окремих об'єкт. В 2013 році придбання нових основних засобів не відбувалося.

Запаси сталились на баланс коли ризик та вигода, пов'язані з правом власності на них, перейшли до підприємства, а також вартість запасів достовірно визначена, запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, яка визначається згідно з МСБО 2 «Запаси». Вибуття запасів здійснюється методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці. Зміни методів оцінки вибуття запасів на протязі періоду, що перевіряється не відбувалося.

На підприємстві у відповідності з Засновницьким договором ломбарду розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем. Порушень їх ведення за період, що перевіряється, не встановлено.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2013 року складається з заборгованості по наданих кредитах, й становить 37 тис. грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами становить 1 тис. грн.. Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної давності на кінець відсутня. Резерв сумнівних боргів не нараховується з-за відсутності заборгованості.

Станом на 31.12.2013 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та іншого майна, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Залишок грошових коштів на кінець року складає 245,9 тис. грн., це залишки готівки в касах відокремлених підрозділів. Порушень встановлених лімітів кас не виявлено. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності ломбарду достовірно та повно відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Облік власного капіталу ведеться вірно. Розмір статутного капіталу складає 250 тис. грн., що перевищує встановлений законодавчо мінімум в 200 тисяч грн.. Статутний капітал сформований та сплачений в попередні звітні періоди в повному обсязі. Збільшення чи зменшення статутного капіталу не проводилося. Резервний капітал складає 1 тис. грн., додатковий капітал 1 тис грн.. За рік отримано прибутку 11 тис грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Ломбарду та його економічних вигод. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Станом на 31.12.2013 р. на балансі підприємства не обліковуються довгострокові зобов'язання. Поточні зобов'язання за отриманими послугами становлять 43 тис грн., за розрахунками з бюджетом 5 тис грн., по заробітній платі 2 тис грн., по іншим поточним зобов'язанням -2 тис грн..

Доходи Ломбарду визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Доходом за 2013 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, що становить 121,97 тис. грн..

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку ломбарду здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених в оформлених так, як це передбачено статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

На думку аудитора ПТ «Ломбард Оскар» у фінансових звітах, в відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку достовірно і повною мірою розкрило інформацію про обсяги отриманого прибутку. Фінансовий результат визначено достовірно. Аудитор вважає, що Звіт про фінансові результати за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності ПТ «Ломбард Оскар» за 2012– 2013 роки наведені в таблиці:

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Аналіз змін за 2013рік (+ (покрощення) / - (погіршення))
		2012 р.	2013 р.		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	13,64	4,73	>0	- , але значення достатньо високе
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	16,93	5,5	>1,0	- , але значення достатньо високе
4	Чистий оборотний капітал	223	234	>0	+
5	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,94	0,81	>0,5	+
6	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,94	0,81	>0,1	+

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

7	Коефіцієнт оборотності активів	0,10	0,12	Збільшення	+
---	--------------------------------	------	------	------------	---

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 4,73, що свідчить про те, що підприємство спроможне негайно погасити свої зобов'язання, позитивно - тенденція на зростання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 5,5, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 234 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ>0,5 на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів складала 0,94 та 0,81, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства, наявна тенденція.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВВОЗ складає 0,81, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Коефіцієнт оборотності активів, який обчислюється як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньої величини підсумку балансу підприємства (КОА) становить на кінець року 0,12 і характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення, на протязі року збільшився.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності задовільний, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками).

Операції, що проводилися з пов'язаними особами в обліку Ломбарду відображені вірно.

При перевірці нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду та зарплатних податків в 2013 році, встановлено що нарахування відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці не нараховувались. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовувалися.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Аудиторський висновок підготовлений для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю ломбарду за 2013 рік.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітності ПТ «Ломбард Оскар» від 30.01.2014 р. за період 2013 року, форми якої були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Діяльність ломбарду здійснювалася відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державну регуляцію ринків фінансових послуг», «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Держкомфінпослуг від 26.04.2005 року № 3981, та інших.

ПТ «Ломбард Оскар» в 2013 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Складання і подання інформації у звітних даних ломбарду, а саме Загальної інформації про ломбард (додаток 1), Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740, зі змінами та доповненнями.

Розмір та склад активів та пасивів у Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2013 р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. Облік, оцінка та класифікація необоротних активів ведеться без порушень.

Дані звітності ломбарду відповідають даним фінансової звітності за 2013 рік. Діяльність ломбарду проводиться на підставі внутрішніх положень, розроблених згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключного з кожним позичальником договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна. Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Ломбардом застосовується облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг.

Станом на початок першого порівняльного періоду, на 01.01.2012р. розмір статутного капіталу складає 250,0 тис. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», з змінами та доповненнями.

Складений капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «Ломбард Оскар».

Збільшення чи зменшення Складеного капіталу не проводилося. Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та Положення від 26.04.2005 № 3981, та Засновницького договору ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 1 тис. грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 234 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітного періоду, але ще є нижчим розміру статутного капіталу.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2013 року має 9 відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг, які знаходяться в 2 містах України. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлених підрозділі. Компанія не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Згідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р., обліковою політикою передбачено визначити категорію ризику. Вірно встановлена перша категорія ризику, тому що в діяльності ломбарду відсутні реальна та потенційна загрози збитків (застава є достатньо ліквідною), відповідно граничне значення норм резервування дорівнює 0%. У 2013 році формування страхового резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами не здійснювалося.

Ломбард є платником податку на прибуток. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України.

В період між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, події, які могли б вплинути на фінансовий результат, не відбувалися.

Посадові особи товариства, а саме, директор Мельник А.В. та головний бухгалтер Лисенко Т.М., на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання й отримали Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів, які дійсні по 05.08.2014 року.

Відповідно до частини першої статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Методичні рекомендації щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.09.2005 р. N 4660, для проведення внутрішнього аудиту (контролю) у ломбарді покладені обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) на окрему посадову особу.

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, отриманою до дати аудиторського звіту, що розкривається ломбардом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») аудитором не виявлено.

Основні відомості про аудиторську фірму

1.	Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
2.	Код ЄДРПОУ	21357002
3.	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	25 березня 1997р., запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР №10251050001000467
4.	Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
5.	к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; ф.04744 3 25 70, info@monolit-elita.com.ua
6.	Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, термін чинності - до 23 грудня 2015 року
7.	Аудитори, що проводили перевірку:	1.Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 003025, чинний до 19 грудня 2015 року 2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2017 року
8.	Наказ АПУ	Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року
9.	Свідоцтво 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, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 23 грудня 2015 року

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додаток:

1. Фінансова звітність ПТ «Ломбард Оскар» за 2013 рік;
2. Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року;
3. Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2012 року;
4. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
5. Звіт про рух грошових коштів;
6. Звіт про власний капітал за 2013 рік;
7. Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію за 2013 рік.
8. Звітність ПТ «Ломбард Оскар» до Нацкомфінпослуг за період 2013 року.
9. Загальної інформації про ломбард (додаток 1);
10. Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
11. Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

Аудитори, що проводили перевірку:

1. Безуглова Наталія Іванівна.
Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013 року

Підпис аудитора:
«25» квітня 2014 року

Безуглова Н.І.

2. Колесник Людмила Миколаївна
Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013 року

Підпис аудитора:
«25» квітня 2014 року

Колесник Л.М.

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»
«25» квітня 2014 року

Безуглова Н. І.