

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ«ЛОМБАРД»АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія» за ЄДРПОУ	37030780		
Територія	Львівська область за КОАТУУ	4610136800		
Організаційно-правова форма господарювання	повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	15			
Адреса, телефон	Львівська обл. м. Львів, проспект Червоної калини, буд., 36,(032)2449352			

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	9	16
первісна вартість	1001	17	(27)
накопичена амортизація	1002	(8)	(11)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	57	54
первісна вартість	1011	84	99
знос	1012	(27)	(45)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	66	70
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	20
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	6	20
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	66	113
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	334	282
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	72	34
Готівка	1166	70	34

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Рахунки в банках	1167	2	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	478	453
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	544	523
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	750	750
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емсійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5	(133)
Неоплачений капітал	1425	(309)	(281)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	448	338
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-

ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	79	138
розрахунками з бюджетом	1620	3	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	2
розрахунками зі страхування	1625	3	2
розрахунками з оплати праці	1630	7	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	18
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4	20
Усього за розділом III	1695	96	785
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	544	523

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

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»	37030780		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2013 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	581	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(658)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(77)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(93)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	33	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(136)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(136)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(138)	-

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	-138	-

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	226	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	77	-
Амортизація	2515	22	-
Інші операційні витрати	2520	398	-
Разом	2550	724	-

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	-	-

		КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»	37030780		

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	505	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	23	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 273	-

ПТ«ЛОМБАРД»АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(325)	-
Праці	3105	(189)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(82)	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(26)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(24)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 228)	-
Інші витрачання	3190	(9)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-55	-
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	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(11)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-11	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	28	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	28	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-38	-
Залишок коштів на початок року	3405	72	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	34	-

Підприємство

ПТ«ЛОМБАРД»АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»

-Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	01	01
37030780		

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	750	-	-	2	5	(309)	-	448
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	750	-	-	2	5	(309)	-	448
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(138)	-	-	(138)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	28	-	28
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(138)	28	-	(110)
Залишок на кінець року	4300	750	-	-	2	(133)	(281)	-	338

ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ 585» Кругліков Ю.О. і компанія»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013р.

1. Інформація про Компанію

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» АУРУМ 585» КРУГЛІКОВ Ю.О. І КОМПАНІЯ» (надалі – Компанія) є товариством, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Адреса реєстрації Львівська область, м. Львів, проспект Червоної Калини, буд 36 79070

Фактичне місцезнаходження Львівська область, м.Львів, проспект Червоної Калини, буд 36 79070

Материнської компанії немає.

Фінансова звітність ПТ «Ломбард «Аурум 585» за рік, що закінчився 31.12.2013 р., була затверджена Директором 28 лютого 2014 року.

Основним видом діяльності компанії є інші види кредитування.

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена в відповідності з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 (IFRS 1) «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», в рамках переходу Компанії на Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ). Складена за наступний звітний період станом на 31 грудня 2013 року фінансова звітність Компанії буде вважатися першою, що відповідає всім вимогам МСФЗ, які діятимуть на ту дату. Відповідно, дана фінансова звітність, що призначена для цілей формування порівняльної інформації в першій повній фінансовій звітності Компанії, була складена, виходячи з розуміння МСФЗ та їх інтерпретацій, які будуть діяти станом на 31 грудня 2013 року, та облікової політики, яка застосовуватиметься Компанією в першій повній фінансовій звітності, складеній у відповідності до МСФЗ.

Ця попередня фінансова звітність підготовлена за принципом історичної (первісної) вартості, за винятком фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції.

Компанія не застосовує жодних МСФЗ достроково.

Ця фінансова звітність, згідно спільного листа НБУ, Міністерства фінансів та Держкомстату України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830/31-08410-06-5/30523/04/4-07/702), наводиться без порівняльної інформації за 2012 рік та звіту про фінансовий стан на 01.01.2012 р., тобто ця фінансова звітність не є повним пакетом фінансової звітності, а є попередньою фінансовою звітністю для повного пакету за 2013 рік.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування, додано Зміст із вказаними сторінками.

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю ПТ «Ломбард Аурум 585», без врахування зміни чистих активів зі результатів діяльності інших підприємств.

Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахунки оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Компанія продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припущення діяльності не наводиться.

3) Ознаки знецінення нефінансових активів відсутні.

4) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів обґрунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

5) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

6) Компанією оцінено, що договори, за якими вона виступає орендодавцем та орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2013 рік; інші не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності компанії встановлено кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремі критерії суттєвості.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при чому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:
а) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);

б) грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковується за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) інші фінансові зобов'язання (обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективного відсоткової ставки).

Основні засоби, нематеріальні активи

Об'єкти основних засобів, нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

Машина та обладнання	- 2 роки,
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 5 років,
Нематеріальні активи (програмне забезпечення)	- відповідно до правостановлюючого документа, але не менш як 2 роки.

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю». Для нематеріальних активів ліквідаційна вартість приймається на рівню «нулю» лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок.

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання.

У подальшому основні засоби, нематеріальні активи регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряються на зменшення корисності.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо всі істотні ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна.

Компанія як орендар: платежі з операційної оренди визнаються у звіті про сукупний дохід рівномірно протягом строку оренди.

Резерви та забезпечення

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв щорічних відпусток формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки та середньої зарплатної плати за останні 12 місяців.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість при визнанні обліковується за справедливою вартістю. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Компанія не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до її первинних або переглянутих умов.

Суттєві фінансові труднощі дебітора, а також непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у прибутку чи збитку у складі загальних витрат. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку чи збитку за рахунок загальних витрат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, депозити до запитання в банках, інші короткострокові високліквідні інвестиції, первісний термін яких не перевищує трьох місяців. Грошові кошти, використання яких обмежене, включаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Еквіваленти грошових коштів обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного процентної ставки.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в її іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховуються за балансовим методом та є відстроченими податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

Відстрочений податковий актив відображається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, податкових збитків і невикористаних податкових пліф.

Дохід (виручка)

Доходи обліковуються в сумі отриманої винагороди або коштів, що повинні бути отримані, за продані товари або надані послуги у ході звичайної діяльності Компанії.

Доходи від реалізації показуються без ПДВ та знижок.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсація, яка була отримана або підлягає отриманню.

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

а) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;

б) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

ПТ«ЛОМБАРД»АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»

г) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від виконання послуг визнається по мірі виконання таких послуг, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що не суперечить МСФЗ. Склад інших сукупних доходів відповідає вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функційним витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Проценти отримані по поточних рахунках та депозитах до 3 місяців (по грошових коштах) Компанія класифікує як операційну діяльність; проценти отримані по інших депозитах Компанія вирішила класифікувати як інвестиційну діяльність.

	Класи основних засобів, що обліковуються компанією	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2013, тис. грн.	84	84
Придбано тис. грн.	15	15
Вибуло, тис. грн.		
Переоцінка, тис. грн.		
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.		
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2013, тис. грн.	99	99
Знос та зменшення корисності на 01.01.2013, тис. грн.	27	27
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	18	18
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.		
Вибуло, тис. грн.		
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.		
Знос та зменшення корисності на 31.12.2013, тис. грн.	45	45
Чиста балансова вартість на 01.01.2013, тис. грн.	57	57
Чиста балансова вартість на 31.12.2013, тис. грн.	54	54

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», Компанія розкриває також наступну інформацію. Переоцінка основних засобів у 2013 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення), використовуючи методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики.

Активи, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2013 року не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами.

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

Компанія не володіє основними засобами (наприклад, будівлями тощо), вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнитися від їхньої справедливої вартості.

Компанія орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором операційної оренди, що докладно розкрито у Примітці «Операційні доходи та витрати».

4. Нематеріальні активи

	Всього	
	Ліцензії	Програми забезпечення
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2013, тис. грн.	17	17
Придбано, тис. грн.	10	10
Створено, тис. грн.		
Вибуло, тис. грн.		
Переоцінка, тис. грн.		
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.		
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2013, тис. грн.	27	27
Знос та зменшення корисності на 01.01.2013, тис. грн.	8	8
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	3	3
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.		
Вибуло, тис. грн.		

Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.		
Знос та зменшення корисності на 31.12.2013, тис. грн.	11	11
Чиста балансова вартість на 01.01.2013, тис. грн.	9	9
Чиста балансова вартість на 31.12.2013, тис. грн.	16	16

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», Компанія розкриває також наступну інформацію.

Компанія не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. Всі класи нематеріальних активів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Відповідно, переоцінка нематеріальних активів у 2013 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Використовувани методи амортизації та терміни корисного використання нематеріальних активів розкриті під час опису положень Облікової політики.

Амортизація основних нематеріальних активів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Амортизація нематеріальних активів включається в статтю «Адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість нематеріальних активів немає. Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу - протягом 2013 року не було та немає, тому такі рядки не включено до наведеної вище таблиці, в якій розшифровано зміни чистої балансової вартості.

Придбання нематеріальних активів за рахунок державних субсидій (грантів тощо) не було. Досліджень та розробок у розумінні МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» не було.

Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Невизнаних у фінансовій звітності, але контрольованих Компанією нематеріальних активів, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає.

Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

5. Грошові кошти та короткострокові депозити

Склад грошових коштів	На 01.01.2013, тис. грн.	На 31.12.2013, тис. грн.
Каса	70	34
Поточні рахунки у банках	2	0
Разом	72	34

6. Інші фінансові активи

Компанія подає інформацію про свої інші фінансові активи з такою деталізацією:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;
 - фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
 - фінансові активи утримувані до погашення;
 - дебіторська заборгованість (монетарна);
 - депозити (не еквіваленти грошових коштів);
- Перекаріфікація між вказаними категоріями (портфелями) протягом 2013 року не було.

Позик (кредитів) до сплати Компанія не має. Похідних фінансових інструментів Компанія не має. Облік хеджування не відбувається.

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Справедлива вартість всіх поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості підставі того, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому.

По всіх переданих фінансових активах припинено визнання у повному обсязі (немає таких випадків, що активи передані, а визнання не припинене внаслідок об'єктивних підстав).

Фінансових активів, що передані в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. немає.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку

Станом на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. Компанія не має фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході.

Станом на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. Компанія не має фінансових активів на продаж. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Фінансові активи утримувані до погашення

Станом на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. Компанія не має фінансових активів, що утримуються до погашення. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Дебіторська заборгованість (монетарна)

Вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає (амортизації фактично немає). Реверсування збитків від знецінення не було.

По групах	Всього					
	На 01.01.13, тис. грн.	Резерв на 01.01.2013 р., тис. грн.	На 31.12.13, тис. грн.	Резерв на 31.12.2013 р., тис. грн.	Визнано знецінення у 2013 році, тис. грн.	Списано безнадій без, тис. грн.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	66		113	0	0	1140
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	365	35	280	0	0	1155
Інша дебіторська заборгованість	4		2	0	0	1155
Всього	435	35	395	0	0	

ПТ«ЛОМБАРД»АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»
7. Інші активи

В цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки.

Стаття «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» містить переплату податку з доходу фізичних осіб у сумі: станом на 01.01.2013 – 0 тис. грн., станом на 31.12.2013 – 2 тис. грн. Ця переплата не розцінюється як монетарна заборгованість, тому що Компанія не вимагатиме повернення коштів, а залишить їх у залік майбутніх зобов'язань.

Стаття «Запаси» містить товари, які реалізуються на виконання зобов'язання позичальника. Фактів їх знецінення на дату балансу не виявлено.

8. Знецінення активів

Компанією оцінено, що ознак знецінення по вказаних на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», не наводяться.

По фінансових активах у 2013 році також не виявлено ознак знецінення.

Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає. Реверсування збитків від знецінення не відбувалося.

9. Складений капітал та інші статті власного капіталу

Власний капітал Компанії складається з: складеного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Складений капітал складається з часток учасників фізичних осіб підприємців на залувану номінальну суму 750 тис. грн. Станом на 31.12.2013 р. статутний капітал не сплачений у сумі 281 тис. грн.

Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку. Станом на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. ця стаття становила: 2 тис. грн., без змін.

Нерозподілений прибуток – це залишок власних зароблених Компанією коштів, після розподілу. Станом на 01.01.2013 р. ця стаття становила: 5 тис. грн., а станом на 31.12.2013 р. – збиток у розмірі 133 тис. грн.

10. Резерви

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 36,8%; забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн.:

Забезпечення на 01.01.2013	+Сформовано за 2013р. (-Стороновано)	Забезпечення на 31.12.2013
0	18	18

11. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Компанія на 01.01.2013 р. протягом 2013 року та на 31.12.2013 р. не має.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Інші фінансові зобов'язання відображені за статтями:

Стаття	Станом на 01.01.2013	Станом на 31.12.2013	Пояснення щодо змісту суттєвих сум
Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	79	138	Заборгованість за надані послуги
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	3	2	Заборгованість з податку на прибуток, термін сплати якого не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з страхування	3	2	Заборгованість за внесками, термін сплати яких не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	7	5	Поточні зобов'язання перед працівниками
Інші поточні зобов'язання	4	20	Заборгованість перед підзвітними особами, заборгованість перед позичальниками в межах заставленого майна, на яке набуто право власності.

12. Умовні та договірні зобов'язання
Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантії).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів чи зобов'язань станом на 31.12.2013 р., Компанія не є та не була стороною жодного судового процесу.

13. Операційні доходи та витрати

Стаття	Сума, тис. грн.
Собівартість реалізованого заставленого та не викупленого майна, на яке набуто право власності	28
Заробітна плата	174
Нарахування на заробітну плату працівників	58
Амортизація ОЗ та нематеріальних активів	21
Послуги оренди	313
Послуги охорони	40
Компенсація комунальних послуг	4
Послуги зв'язку	7
Інші витрати	13
ВСЬОГО	658

Бартерних угод не було.

Адміністративні витрати

Стаття	Сума, тис. грн.
Матеріальні витрати	
Заробітна плата адміністративних працівників	51
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	19
Витрати на відрядження	2
Послуги банку	4

Витрати на навчання(підвищення кваліфікації)	3
Інші послуги, отримані від сторонніх суб'єктів господарювання	14
ВСЬОГО	93

У складі операційних витрат, як наведено вище, визнано деякі витрати, інформація щодо яких розкривається додатково.

Опис орендних угод з операційної оренди, в яких Компанія виступає орендарем: договір оренди нежитлового приміщення №1, строком дії до 31.12.2014 р., розмір щомісячної орендної плати складає 1000 грн., договір суборенди нежитлового приміщення № 2, строком дії до 31.12.2013 р., розмір щомісячної орендної плати складає 6000 грн., договір суборенди нежитлового приміщення № 4, строком дії до 30.07.2015 р., розмір щомісячної орендної плати складає 4000 грн., договір суборенди нежитлового приміщення № 6, строком дії до 30.01.2016 р., розмір щомісячної орендної плати складає 5000 грн., договір оренди нежитлового приміщення №111, строком дії до 29.11.2013 р., розмір щомісячної орендної плати складає 1100 грн., договір суборенди нежитлового приміщення №3, строком дії до 31.01.2013 р., розмір щомісячної орендної плати складає 8000 грн., договір суборенди нежитлового приміщення №1, строком дії до 31.12.2013 р., розмір щомісячної орендної плати складає 8000 грн., договір суборенди нежитлового приміщення №5, строком дії до 30.06.2013 р., розмір щомісячної орендної плати складає 1500 грн. Непередбачених орендних платежів за цими договорами немає. Ніяких обмежень угодами оренди не встановлено (що стосуються дивідендів, додаткового боргу, подальшої оренди тощо). Застережень про зміни ціни угоди не містять, ніяких обмовок стосовно права придбання угоди не містять. Ці орендні угоди не мають ознак фінансової оренди, класифікуються як операційна оренда; інших орендних угод немає. Невідомих угод про операційну оренду та суборенду немає. Протягом 2013 року не було продажу основних засобів із зворотною орендою (фінансовою чи оперативною).

«Інші операційні витрати» включено наступні статті:

Стаття	Сума, тис. грн.
Коригування витрат на формування резерву сумнівної дебіторської заборгованості у зв'язку з його зменшенням на 31.12.2013р. в порівнянні з даними на 01.01.2013р.	-34
Інші операційні витрати	1
ВСЬОГО	-33

Винагородити працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам:

- Компанія не бере участі у недержавних пенсійних планах

- Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченню трудової діяльності, вихідних допомоги тощо немає.

Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами:

Стаття	Сума, тис. грн.
Заробітна плата за окладами (тарифами)	199
Премії та інші заохочування	0
Оплата непрацездатності	0
Формування резерву відпусток	18
Витрати на оплату відпусток	13
Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)	0
УСЬОГО	230
Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал	78
Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами	0
Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу	0

14. Інші статті сукупного доходу

Формою Звіту про фінансові результати, що затверджений Міністерством фінансів України та який використовується Компанією за відсутності чітких вказівок щодо можливості або неможливості використання інших форм фінансової звітності, не передбачена частина, що включала б інші статті сукупного доходу.

Компанія станом на 01.01.2013 р. та 31.12.2013 р. та протягом 2013 року Компанія не мала операцій, які б вимагали застосування відображення через інший сукупний дохід (компоненти капіталу).

Враховуючи наведено вище, інформація про сукупний дохід не наводиться, оскільки не впливає на рішення користувачів (не є суттєвою).

15. Податки на прибуток

Найменування показника	2013 р., тис. грн.
Поточний податок на прибуток	2
Відстрочені податкові активи:	
на початок звітного року	
на кінець звітного року	
Відстрочені податкові зобов'язання:	
на початок звітного року	
на кінець звітного року	
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	2
у тому числі:	
поточний податок на прибуток	2
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	
Відображено у складі власного капіталу - усього	
у тому числі:	
поточний податок на прибуток	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	

Податку на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного прибутку, немає.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

16. Управління ризиками та капіталом
Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії підлягають наступним фінансовим ризикам:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання, прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику;

- Ризик втрати ліквідності: товаристо може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент.

Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що у 2013 році не здійснювала валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

(б) Ризик втрати ліквідності

Компанія розкриває терміни погашення непохідних фінансових зобов'язань. У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних фінансових зобов'язань Компанії (поточних) за групами згідно з термінами погашення, що зашифровані від дати закінчення звітного періоду 31.12.2013 р. до дати погашення. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2013 по категоріях	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Торгівельна заборгованість (за товари, роботи, послуги)	77	61	0
Вся інша кредиторська заборгованість	29	0	0

Взагалі, ліквідність Компанії є достатньою, але значно знизилася за останній рік: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 01.01.2013 становить – 5,0, а станом на 31.12.2013 – 2,5. Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 01.01.2013 становить – 0,8, а станом на 31.12.2013 – 0,2. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2013 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші чинники відсутні.

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на 31.12.2013 р. не є знеціненена. Компанія розкриває терміни погашення дебіторської заборгованості, яка виникла станом на 31.12.2013 року. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2013 по категоріях	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	11	102	0
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	156	124	0
Інша дебіторська заборгованість	2	0	0

Існує протермінована дебіторська заборгованість з нарахованих доходів в сумі 102 тис. грн. - більше 180 календарних днів, протермінована дебіторська заборгованість за наданими позиками в сумі 124 тис. грн. - більше 180 календарних днів, протермінована дебіторська заборгованість з нарахованих доходів та наданих позик в сумі 1 тис. грн. - від 30 до 60 календарних днів, протермінована дебіторська заборгованість з нарахованих доходів та наданих позик в сумі 2 тис. грн. - від 60 до 90 календарних днів.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості. Грошові кошти відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає наймовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», Компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Кількісні та якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у Примітці 10. «Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,5 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 01.01.2013 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,83, на 31.12.2013 р. – 0,65.

Компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру власного капіталу 200 тис. грн.

17. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Компанії та не містить результатів діяльності інших компаній, проте розкривається все наступне.

Материнської компанії, яка б контролювала Компанію, немає.

Пов'язаних осіб - юридичних та/або фізичних, відносно між якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності немає.

18. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1. «Інформація про Компанію»; Компанія оцінила в період з 01.01.2014 р. й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2013 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій виявлено не було.

19. Застосування МСФЗ вперше

Ця фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2013 р., є першою фінансовою звітністю Компанії, підготовленою відповідно до МСФЗ. За попередні звітні періоди, включно з роком, що завершився 31 грудня 2012 р., Компанія готувала фінансову звітність згідно з національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (національні ПБО).

Компанія підготувала цю фінансову звітність, що відповідає МСФЗ, без порівняльної інформації за 2012 рік.

Під час підготовки цієї фінансової звітності, вступний звіт про фінансовий стан був підготовлений 1 січня 2013 р., дату переходу на МСФЗ.

Застосовані виключення (доречні в контексті цієї фінансової звітності):

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє Компанію, що вперше застосовує МСФЗ, від ретроспективного застосування деяких МСФЗ (окремих положень МСФЗ). Компанія застосувала наступні виключення (обов'язкові і необов'язкові):

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань (обов'язкове виключення):

Компанія, що вперше застосувала МСФЗ, застосовує вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань перспективно (з дати переходу на МСФЗ). Наприклад, якщо Компанія припинила визнання непохідних фінансових активів за ПСБО внаслідок операції, що відбулася до дати переходу на МСФЗ, то вона більше не визнає ці активи за МСФЗ, навіть якщо критерії припинення визнання суттєво відрізняються.

Щодо раніше визнаних фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Якщо щодо суб'єкта господарювання практично неможливо (як визначено в МСБО 8) застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфі 58-65 і К384-К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ. Компанія визначає амортизовану собівартість (з урахуванням зменшення корисності) на 01.01.2013 р. й не оцінює можливі коливання відновлення минулих збитків від зменшення корисності. Ретроспективне перерахування тільки з метою відображення сум коливань резерву під знецінення (з урахуванням того, що порівняльна інформація за 2012 рік не розкривається), потребує значних оцінок сум, і неможливо об'єктивно виокремити інформацію, що надає свідчення щодо обставин, що існували на попередні дати й були наявними на дати затвердження попередньої фінансової звітності, внаслідок того, що така інформація спеціально не збиралася.

Попередні оцінки

Попередні оцінки відповідно до МСФЗ на дату переходу на МСФЗ повинні узгоджуватися з попередніми оцінками, зробленими на цю саму дату за ПСБО (після коригувань для відображення будь-якої різниці в облікових політиках), якщо немає об'єктивного свідчення, що ці попередні оцінки помилкові. Інші попередні оцінки на 01.01.2013 р., в усіх суттєвих сумах, узгоджені з попередніми оцінками за ПСБО, за виключенням тих статей, за якими відповідно до ПСБО не вимагалось здійснення попередніх оцінок; вони зроблені вперше під час складання вступного звіту про фінансовий стан на 01.01.2013 р.

Доцільна собівартість

Компанія, що застосовує МСФЗ вперше, може використати за доцільну собівартість об'єктів основних засобів, нематеріальних активів їхню справедливую вартість.

Згідно з вимогами МСФЗ 1, Компанія розкриває узгодження власного капіталу у звітності за попередніми ПСБО з власним капіталом у звітності за МСФЗ станом на 01.01.2013 р. На іншу дату узгодження не надається, у зв'язку із особливостями переходу на МСФЗ. Компанія не наводить узгодження сукупного доходу (прибутку) за 2012 рік.

Узгодження, як цього вимагає МСФЗ 1, мають надавати досить детальну інформацію. Враховуючи, що всі коригування вступного звіту про фінансовий стан проведені у кореспонденції з нерозподіленим прибутком і, відповідно, стосуються власного капіталу, наводимо узгодження всіх статей, як це робиться у найкращій практиці, але лише тих, що є заповненими.

Крім того, як вимагає МСФЗ 1, якщо стає відомо про помилки, зроблені за ПСБО, узгодження розрізняють виправлення цих помилок і зміни в облікових політиках, тому таблиця нижче передбачає таку графу.

Узгодження:

Стаття балансу на 01.01.2013 р. за МСФЗ (найменування)	Сума за ПСБО, перегрупувана до відповідних статей, тис. грн.	Виправлено помилку за ПСБО, тис. грн.	Коригування у зв'язку зі зміною облікових політик за МСФЗ, тис. грн.	Сума за МСФЗ, тис. грн.
Розділ I Необоротні активи				
Нематеріальні активи (чиста балансова вартість)	9			9
Основні засоби (чиста балансова вартість)	60		-3	57
Усього за розділом I	69		-3	66
Розділ II Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість)	0			0
Дебіторська за розрахунками з нарахованих доходів	66			66
Інша поточна дебіторська заборгованість	334			334

ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ 585» Кругліков Ю.О. і компанія»

Грошові кошти та їхні еквіваленти	72		72
Витрати майбутніх періодів	2		2
Усього за розділом II	480		480
УСЬОГО АКТИВІВ	547	-3	544
Розділ I Власний капітал			
Статутний капітал	750		750
Резервний капітал	2		2
Нерозподілений прибуток	8	-3	5
УСЬОГО власного капіталу	451	-3	448
Розділ II Забезпечення (резерви) майбутніх витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу			
УСЬОГО забезпечень (резервів)			
Розділ III Довгострокові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання			
УСЬОГО довгострокових зобов'язань			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	79		79
За розрахунками з бюджетом	3		3
Інші зобов'язання	14		14
УСЬОГО поточних зобов'язань	96		96
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	547	-3	544

Примітки до наведеної вище таблиці узгоджені у зв'язку із застосуванням МСФЗ вперше:

- Стаття «Основні засоби» відкоригована у зв'язку із невідповідністю окремих її активів критеріям основних засобів згідно МСФЗ. Це вплинуло на статтю «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» негативно.

Директор Бродило А.І.
М.П.

Головний бухгалтер Козлюк Н.С.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності Повного товариства
«Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і компанія» за 2013 рік

Адресат

Аудиторський звіт керівництву та засновникам Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і компанія», фінансовий звіт якого перевірявся і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і компанія» (далі – Ломбард), що додається Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013 року, Звіт про фінансові результати за 2013 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, Звіт про власний капітал за 2013 рік, а також стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток за 2013 рік.

Основні відомості про підприємство

Назва підприємства	Повне товариство «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і компанія»
Скорочене найменування	ПТ «Ломбард «Аурум 585»
Код ЄДРПОУ	37030780
Юридична адреса	79070, Львівська область, м.Львів, пр.Червоної Калини, буд.36
Дата державної реєстрації	17.03.2010 року
Основні види діяльності	Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	15 осіб
Директор	Бродило Андрій Ігорович
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серії ЛД № 499 від 09.09.2010 року видане на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 693 від 09.09.2010 року
Кількість відокремлених підрозділів	Станом на 11.04.2014 року Ломбард має чотири діючих відокремлених підрозділів: №1 – м.Львів, вул.Зустрічна, 1 №2 – Львівська обл., м.Мостиська, вул.Галицька, 4-б №4 – Львівська область, м.Старий Самбір, вул.Лева Галицького, 1-3/1, 2-ий поверх №5 – м.Львів, вул.Чукарина, 24, оф.40 №3 – м.Львів, пр.Чорновола, 57 (ліквідовано від 01.11.13р.)

Розподіл відповідальності управлінського персоналу та аудитора

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за складання та належне представлення даної фінансової звітності згідно з МСФЗ №1 перше застосування міжнародних стандартів (надалі – за міжнародними стандартами фінансової звітності). Ця відповідальність включає розробку, запровадження та забезпечення системи внутрішнього контролю, необхідної для складання та належного представлення фінансової звітності, що не містить суттєвих помилок внаслідок недобросовісних або помилкових дій, вибір та застосування належної облікової політики, а також здійснення бухгалтерських оцінок, доцільних в умовах, що склалися.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Аудитор несе відповідальність за формування висновку стосовно зазначеної фінансової звітності на підставі проведеної аудиторської перевірки. Аудиторська

перевірка проведена у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включав виконання певних процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, що наведена у фінансовій звітності. Вибір процедур здійснювався на розсуд аудиторів, що включав оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилкових дій. Аудитор керувався міжнародними нормами та стандартами аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 705, 720, законодавством України в сфері господарської діяльності та оподаткування, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності. Перевірка проведена у відповідності до Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Опис перевіреної інформації

Для вибіркової аудиторської перевірки були представлені:
- Установчі документи Ломбарду;
- Наказ про облікову політику;
- Оборотні відомості та відомості аналітичного обліку;
- Первинні документи господарських операцій та договори;
- Фінансова звітність Ломбарду за 2013 рік.

Обсяг аудиторської перевірки

Планування аудиту було спрямовано на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Збір даних, необхідних для аналізу та обґрунтування аудиторського висновку, проводився на вибірково обмежені окремих господарських операцій. Документи перевірялися по суті, з формальної сторони та здійснювалися їх арифметична перевірка. Зроблена оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду, що перевірявся. На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечувала розумну основу для аудиторського висновку.

При дослідженні господарських операцій аудитором вивчені первинні документи, облікові реєстри, бухгалтерський баланс та звітність за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року.

Аудитор використав принцип вибіркової перевірки інформації, беручи до уваги лише суттєві помилки. Згідно з договором та у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту суттєвість помилки (невідповідність даних обліку даним звітності) та суттєвість відхилень, які бралися до врахування при складанні думки про достовірність звітності, становили 2 % від валюти балансу станом на 31.12.2013 року. Під рівнем суттєвості розумілося те граничне значення помилки бухгалтерської звітності, починаючи з якої кваліфікований користувач цієї звітності з великою мірою вірогідності не мав би змоги на її основі зробити правильні висновки та прийняти вірні економічні рішення. Визначена аудитором суттєвість складала **10 тис.грн.**

Ломбард мав затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг та примірні договори про надання фінансових послуг. Внутрішні правила надання фінансових послуг включали порядок укладання договорів з клієнтами та здійснювали внутрішній контроль за наданням фінансових послуг своїм клієнтам, визначали ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належала безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів. Договори про надання фінансових послуг відповідали вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам чинного законодавства. Облікова та реєстраційна система Ломбарду забезпечувала облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг у електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуг здійснювалася шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картка обліку), відомостей які містили інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Облікова політика Ломбарду визначалася згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІV Наказом про облікову політику №1-ОП від 02.01.2013 р. У даному наказі відображена методологія ведення бухгалтерського обліку та надання інформації у фінансових звітах, які відповідали вимогам бухгалтерського обліку та найбільше адаптовані до діяльності Ломбарду. Фінансова звітність за 2013 рік складена відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на основі трансформованої. Відображені у звітах дані відповідали бухгалтерського обліку Ломбарду.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

1) Ломбардом не здійснено станом на 31.12.2013 р. рекласифікацію нематеріальних активів відповідно до МСФЗ 38 та включено у фінансову звітність «Витрати», які не відповідають визнанню нематеріального активу в зв'язку з неможливістю отримання майбутніх економічних вигод. Таким чином, нематеріальні активи Ломбарду завищено на суму 16 тис.грн.

2) Засновницьким договором передбачено створення резервного капіталу в розмірі 187,5 тис. грн., а станом на 31.12.2013 року резервний капітал складає 2 тис. грн. Таким чином, резервний капітал сформовано не в повному обсягу.

3) Ломбардом не здійснено станом на 31.12.2013 року розрахунків відкладених податкових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 19 «Податки на прибуток».

4) У зв'язку з створенням резерву невикористаних відпусток після дати подання Звіту про склад активів та пасивів Ломбарду, нерозподілений прибуток відображений у фінансовій звітності відрізняється від нерозподіленого прибутку у вищевказаному звіті на суму 21 тис.грн., а інші співставні показники відрізняються в межах допустимих заокруглень до 2 тис.грн.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і компанія» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, чесну і справедливу інформацію про фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Кругліков Ю.О. і компанія» на 31 грудня 2013 року, фінансові результати його діяльності за 2013 рік, рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р. згідно Міжнародними стандартами фінансової звітності (перше застосування МСФЗ).

Не змінюючи своєї думки аудитор наголосує, що дана фінансова звітність є попередньою звітністю за МСФЗ та не містить порівняльної інформації за попередній (2012р). Тому, лише фінансова звітність підготовлена за 2 порівнюваних періоди може вважатись першою фінансовою звітністю підготовленою за міжнародними стандартами

Звітність фінансової компанії в цілому відповідає вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєстраційної системи фінансових компаній, затверджених розпорядженням Державної комісії

ПТ «ЛОМБАРД» АУРУМ585» Кругліков Ю.О. і компанія»

з регулювання ринків фінансових послуг від 05.12.2003 року №152 зі змінами та доповненнями.

Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Ломбарду 200 000 грн. виконані, відповідно до п.п.п. 2.1.4 п.п. 2.1 п.2 Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 152 від 05.12.2003 р. та п.п. 8.7 п.8 Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру з фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 170 від 18.12.2003 р.

Аудиторами виконано процедури по аудиту операцій з пов'язаними особами Ломбарду та не виявлено нетипових операцій, чи таких, що потребують коригування фінансової звітності.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2013 р. та датою аудиторського висновку. В результаті огляду аудиторами бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2013 р. не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей, подій, що вказували б на умови, які виникли після дати балансу та потребують коригування статтей фінансових звітів.

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. У ході перевірки Аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Ломбарду. Згідно листа управлінського персоналу Ломбард здатний до продовження безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців. Крім того, аудитори отримали підтвердження здатності до безперервної діяльності на основі показників фінансового стану:

Коефіцієнти ліквідності:		
Загальний (коефіцієнт покриття)		
II р. Активу балансу = 453		
K 1.1. =	III р. Пасиву балансу = 185	2,45
Проміжний		
(гр.1125-1165) II р. Активу балансу = 433		
K1.1. =	III р. Пасиву балансу = 185	2,34
Абсолютної ліквідності		
Грошові кошти (р. 1165-1190 балансу) = 34		
K1.1. =	III р. Пасиву балансу = 185	0,18
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом		
II+III Пасиву балансу = 0+185		
K2 =	Iр. Пасиву балансу = 338	0,55
Коефіцієнт фінансової незалежності		
Iр. Пасиву балансу = 338		
K3 =	Актив балансу = 523	0,65
Коефіцієнт рентабельності активів		
Прибуток від звичайної діяльності (ф.№2) = -138		
K4 =	Актив балансу = 523	-0,26
Коефіцієнт ефективності використання власних коштів		
Прибуток від звичайної діяльності (ф.№2) = -138		
K5 =	Iр. Пасиву балансу = 338	-0,41

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Ломбарду внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Розкриття інформації за суттєвими статтями фінансової звітності

Організація обліку активів

В бухгалтерському обліку активи Ломбарду відображалися та оцінювалися відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2013 року активи Ломбарду склали 523 тис. грн.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Ломбарду відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Ломбарду станом на 31.12.2013 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Основні засоби

Облік основних засобів у Ломбарді здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Знос нараховувався шляхом застосування прямолінійного методу амортизації. Протягом 2013 року метод розрахунку зносу (амортизації) основних засобів не змінювався. Основні засоби відображалися у балансі Ломбарду за первісною вартістю з вирахуванням зносу.

Станом на 31.12.2013 р. балансова вартість основних засобів складала 54 тис. грн. Знос основних засобів станом на 31.12.2013 р. склав 45 тис. грн. Інвентаризація основних засобів проведена станом на 31.12.2013 року відповідно до Наказу №8-ОЗ від 25.12.2013 року «Про проведення інвентаризації».

Дебіторська заборгованість

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображалися розгорнуто за статтями активу та пасиву відповідно. Безнадійних боргів не було.

Поточна дебіторська заборгованість за послуги відображена у балансі за балансовою вартістю і складала 2 тис. грн. Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості за товари, роботи та послуги не створювався.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013 року становлять 113 та 282 тис. грн. відповідно та включають:

- поточну дебіторську заборгованість з терміном виникнення від 0 до 30 днів в сумі 165 тис.грн.;

- поточну дебіторську заборгованість з терміном виникнення від 30 до 60 днів в сумі 1 тис.грн.;

- поточну дебіторську заборгованість з терміном виникнення від 60 до 90 днів в сумі 2 тис.грн.;

- поточну дебіторську заборгованість з терміном виникнення від 180 і більше днів в сумі 2 тис.грн.;

- іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 1 тис.грн.

Аналітичний облік іншої дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами задовольняло потреби Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22. В зв'язку з обмеженнями обсягів аудиту, аудит касових операцій не проводився.

Станом на 31.12.2013 р. грошові кошти в національній валюті склали 34 тис. грн., що відповідно підтверджувалося залишком коштів у касі -34 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал, його структура і призначення класифікувався, визначався та оцінювався відповідно до вимог чинного законодавства. Власний капітал Ломбарду станом на 31.12.2013 р. становить 338 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал - 750 тис. грн. відповідно до установчого договору: Когут І.В. -502,5 тис.грн., Кругліков Ю.О. - 247,5 тис.грн.

- непокритий збиток -133 тис. грн.

- резервний капітал - 2 тис.грн.

- неоплачений капітал - 281 тис.грн.

Зареєстрований капітал оплачений не в повному обсягу. Станом на 31.12.2013 року оплачено 469 тис.грн., що складає 63 відсотка від зареєстрованого капіталу.

Законодавством встановлено, що власний капітал Ломбарду повинен становити не менше, ніж 200 000 грн. на дату подання заяви про внесення інформації про нього до Державного реєстру фінансових установ. (розпорядження Нацкомфінпослуг №170).

Отже, вимоги розміру власного капіталу Ломбардом дотримано.

Зобов'язання

Оцінка та облік поточних зобов'язань Ломбарду проводився у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Ломбард визначав зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО).

Поточні зобов'язання Ломбарду станом на 31.12.2013 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 185 тис. грн. з яких:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 138 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 2 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування 2 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 5 тис.грн.;

- поточні забезпечення 18 тис.грн.;

- інші поточні зобов'язання 20 тис.грн.

Безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2013 р. відсутня.

Облік прибутків і збитків

Облік прибутків і збитків здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

За підсумками 2013 року фінансовим результатом від звичайної діяльності після оподаткування є збиток у розмірі 138 тис. грн., що сформувався наступним чином:

-- доходи від основної діяльності	581 тис.грн.;
-- собівартість реалізованих послуг	(658) тис.грн.;
-- адміністративні витрати	(93) тис.грн.;
-- інші операційні витрати	33 тис.грн.;
-- нарахований податок на прибуток	(2) тис.грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розрахункова вартість чистих активів складала 338,0 тис. грн., і є меншою за величину зареєстрованого (пайового) капіталу (750 тис. грн.), що не відповідає вимогам статті 144 Цивільного Кодексу України.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери», код ЄДРПОУ 37741155; місцезнаходження : 79058 Україна, м.Львів, вул.Масарика 18/130; тел./факс (032)240-72-53, 249-36-61, 0503173661; Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/3 термін дії до 29.09.16 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291 згідно рішення АПУ від 01.11.2012 року №260/4; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0090 від 16.01.2011 чинне до 25.09.2016 р. Керівник робочої групи-аудитор Цуприк Наталія Андріївна, сертифікат серії А №005601 від 25.12.2003 року чинний до 25.12.2018 р. Аудитор Стельмах Володимир Романович, сертифікат серії А №006684 від 29.04.2010 року чинний до 29.04.2015 р.

Дата і номер договору на проведення аудиту.

Договір № 19/2014 від 04.04.2014 року

Дата початку та закінчення аудиту.

Аудит проводився з 04 по 11 квітня 2014 року.

Аудитор _____ **Стельмах В.Р.**
Сертифікат аудитора сер. А № 006684

Директор _____ **Цуприк Н.А.**
ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»
Сертифікат аудитора сер. А № 005601

Дата аудиторського висновку: **11 квітня 2014 року**

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу:

1-2) ПТ «Ломбард «Аурум 585»
3) ТОВ АКФ «Бізнес Партнери».