

**Повне товариство «Ломбард «Пектораль» ТОВ «Альянс-Перлина» та Біленко»**  
**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився**  
**31 грудня 2013 року.**

**1. Загальна інформація**

Повне товариство «Ломбард «Пектораль» (далі за текстом - Ломбард) було створене у 2005 році. Основними напрямками діяльності ломбарду є надання фінансових послуг в Україні. Ломбард здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

- дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 14.10.2005р. № 4790
- реєстраційний номер 15101642
- серія та номер свідоцтва ЛД № 320
- дата видачі свідоцтва 14.10.2005 року.
- код фінансової установи 15.

Зареєстрований офіс Ломбарду знаходиться за адресою: 03164, м. Київ, вул. Булаховського Академіка, буд. 5 Б.

**2. Основа складання фінансової звітності**

Фінансова звітність Ломбарду є попередньою фінансовою звітністю, що готується вперше, згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ) із застосуванням МСФЗ 1.

Керівництво Ломбарду декларує, що відповідні звіти, що складаються згідно вимог МСФЗ 1 та інших МСФЗ протягом періодів 2012 та 2013 року є попередніми фінансовими звітами, тому не можуть відповідати в цілому вимогам усіх МСФЗ за відсутності до 31.12.2013 року порівняльної інформації по таких звітах та прийняття регуляторними органами відповідних нормативних вимог щодо фінансової звітності за МСФЗ для фінансових установ, до яких належать і Ломбарди.

Ломбардом розроблені зміни до облікової політики. Ведення обліку у 2013 року Компанія здійснювала за П(С)БО, а при складанні фінансової звітності на 31.12.2013 року була проведена переоцінка активів згідно вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», складено трансформаційну таблицю, де проаналізовані та враховані основні відмінності в оцінках активів та зобов'язань Ломбарду відповідно за П(С)БО та МСФЗ згідно офіційних роз'яснень Міністерства фінансів України, Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, що опубліковані в офіційних виданнях станом на дату складання звіту.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

**3. Істотні принципи облікової політики та розкриття інформації**

**Використання облікових оцінок та суджень**

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

### **Зменшення корисності**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначається у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

### **Нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи Ломбарду представлені комп'ютерним програмним забезпеченням «1С: Підприємство 7.7 для України». Це програмне забезпечення є об'єктом авторського права і охороняється законом. Нематеріальні активи оцінюються після їх первісного визнання за собівартістю з вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років.

### **Основні засоби**

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі та прилади	5 років
Офісне обладнання	4 роки
Інші основні засоби	2 роки

### **Фінансові інструменти та інвестиції**

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

3.1 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.

3.2. Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Ломбард депозитів у банках не має.

3.3. Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Ломбарда існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат, якщо існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані. Ломбард аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику. Резерв створюється 1 раз на рік, станом на 31 грудня звітного року.

## **Запаси**

Ломбард визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси (Inventories) - це активи, які - у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Ломбардом запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Ломбарду перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Ломбард отримав контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Ломбарду, оскільки матеріаломісткість фінансових послуг доволі низька.

#### **Дебіторська заборгованість за договорами про надання фінансового кредиту**

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту визнається при заключенні договору про надання фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю в розмірі виданого кредиту. Балансова вартість дебіторської заборгованості перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по фінансовим кредитам припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

#### **Податок на прибуток**

У відповідності до юрисдикції України до доходів ломбарду застосовуються такі норми: згідно з п. 137.8, п. 137.13 ст. 137, пп.153.4.1 п. 153.4, п. 153.6 ст. 153 Податкового кодексу. При цьому з 01.01.2013р. Податковим кодексом встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 19 % від об'єкта оподаткування (п. 10, підрозділ 4, розділ XX).

#### **Договори кредитування**

Ломбард – фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент.

Договори кредитування - це такі договори, за якими Ломбард (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

#### **Розірвання/дострокове припинення договорів кредитування**

Договір кредитування припиняється в момент фактичного задоволення грошових вимог кредитодавця до позичальника у повному обсязі.

### **Формування резервів**

Ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та страховий резерв відповідно до статті 12 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств", відповідно до Розпорядження Держфінпослуг від 26.04.2005 N 3981 (із змінами) та Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) №111 від 01.03.2011р.

### **Визнання виручки**

Виручка (дохід) ломбарду від надання фінансових кредитів визнається у вигляді процентів та пені, отриманих ломбардом за рішенням сторін договору фінансового кредиту. Виручка – це сукупність грошових коштів, що надійшли в касу та на рахунок підприємства в результаті його діяльності за певний період часу.

Виручка (дохід) від реалізації ТМЦ визнається в момент переходу права власності на товар від ломбарду до покупця.

### **Дивіденди**

Дивіденди, визначені правлінням, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами акціонерів.

## **4. Управління фінансовими ризиками**

У рамках своєї інвестиційної стратегії по зменшенню фінансових ризиків Ломбард розміщує банківські вклади (депозити) в банках на строк, що не перевищує 100 календарних днів і не більше 500 тис. грн. в одній банківській установі. Ломбард депозитів у банках не має.

## **5. Інформація за сегментами**

Ломбард не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

## **6. Нематеріальні активи**

До нематеріальних активів, які обліковуються на балансі Ломбарду станом на 31.12.2013 року, належать комп'ютерне програмне забезпечення «1С: Підприємство 7.7 для України», первісна вартість якого складає 1305,80 грн. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. У складі нематеріальних активів зміни протягом 2013 року не відбувались.

## **7. Основні засоби**

Зміни основних засобів у 2013 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Машини та обладнання	Офісні меблі та прилади	Транспортні засоби	Офісне обладнання та інші	Всього
-----------------------	----------------------	-------------------------	--------------------	---------------------------	--------

				основні засоби	
На 31.12.2012 року	174	121	229	168	692
Вибуло за рік	43	0	0	0	43
Надійшло за рік	13	0	0	11	24
На 31.12.2013 року	144	121	229	179	673

#### Амортизація

	Машини та обладнання	Офісні меблі та прилади	Транспортні засоби	Офісне обладнання та інші основні засоби	Всього
На 31.12.2012 року	95	82	112	122	411
Вибуло за рік	26	0	0	0	26
Нараховано за рік	29	18	25	28	100
На 31.12.2013 року	98	100	137	150	485

#### Чиста балансова вартість

На 31.12.2013 року	46	21	92	29	188
--------------------	----	----	----	----	-----

Протягом року, що закінчується 31 грудня 2013 року, Ломбард не змінював свою політику щодо обліку основних засобів. Зменшення корисності не спостерігалось.

#### **8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність**

Протягом 2013 року керівництвом Ломбарду було прийнято рішення про переведення необоротних активів в утримувані для продажу, а саме реєстраторів розрахункових операцій в кількості 9 штук за балансовою вартістю, та здійснено продаж 6 штук за договірною вартістю.

Прибуток/збиток від реалізації відсутній.

На кінець звітного періоду 31 грудня 2013 року необоротні активи, утримувані для продажу відображені в балансі за балансовою вартістю – 2 тис. грн.

#### **9. Запаси**

Матеріали та інші витратні матеріали – 11 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

Товари - 377 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

#### **10. Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за фінансовими операціями**

Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за фінансовими операціями 31 грудня 2013 року представлена таким чином:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 472 тис. грн., це поточна заборгованість, що виникла за відвантажені товари, розрахунок за якими на дату балансу Ломбардом не отриманий;
- дебіторська заборгованість за надані фінансові кредити становить – 1420 тис. грн., це поточна заборгованість за виданими фінансовими кредитами, розрахунок за якими на дату балансу Компанією не отриманий;
- передплата за матеріали та послуги – 17 тис. грн.;
- з нарахованих доходів ( нараховані відсотки за кредитними договорами) – 133 тис. грн., що не сплачені позичальниками ломбарду на дату балансу;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток - 8 тис. грн. на дату балансу.

#### **11. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти на 31 грудня 2013 року становлять 353 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 35 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 318 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

#### **12. Власний капітал**

Станом на 31 грудня 2013 року власний капітал Ломбарду становить 2620 тис. грн. і представлений статутним капіталом – 1000 тис. грн., резервним капіталом – 250 тис. грн., нерозподіленим прибутком – 1370 тис. грн.

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена всіма власниками в повному обсязі грошовими коштами та коштами за рахунок реінвестиції дивідендів, без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

#### **13. Резерви (забезпечення)**

Станом на 31.12.2013 року на балансі Ломбарду обліковуються такі резерви:

- резерв сумнівних боргів – 91 тис. грн.;
- забезпечення виплат відпусток – 255 тис. грн.;

Резерв створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку з веденням звичайної діяльності.

Резерв по збитках не дисконтується на вартість грошових коштів у часі.

Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Ломбарду, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел. Значні збитки оцінюються, як правило, окремо у кожному випадку або прогножуються окремо з метою виключення їх впливу на історичні дані, що використовуються для визначення прогнозованих сум витрат на відшкодування збитків.

#### **14. Кредиторська заборгованість та отримані аванси за фінансовими операціями**

Станом на 31 грудня 2013 року кредиторська заборгованість та отримані аванси за фінансовими операціями відсутні.

#### **15. Поточні зобов'язання і забезпечення**

Поточні зобов'язання на 31 грудня 2013 представлені таким чином:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 19 тис. грн.;
- заборгованість перед бюджетом – 27 тис. грн.;

- заборгованість за розрахунками з оплати праці – 31 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 255 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання – 39 тис. грн..

#### **16. Визнання доходу**

Дохід, який виникає в результаті надання кредитів під заставу, визнається у вигляді відсотків у такому порядку:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать виходячи з бази їх нарахування та строку користування кредитом.

Нарахування відсотків за користування кредитом, наданим під заставу, здійснювати у момент погашення кредиту та пролонгації договору. Бухгалтерський облік операцій з надання та повернення кредитів ведеться за зведеними даними відповідно до звітів про роботу кожного ломбардного відділення. Звіти складаються останнього робочого дня кожного місяця, а за потребою – за будь-який інший період.

Дохід від реалізації товарів визнавати доходом, якщо право власності на товари переходить до покупця та підприємство надалі не здійснює контроль за реалізованими товарами згідно з умовами договору. Визнання доходу оформлюється накладною на відпуск товарів покупцю.

Чистий дохід Ломбарду від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2013р. склав – 4764 тис. грн..

#### **17. Інші операційні доходи**

Інший операційний дохід за 2013рік склав – 282 тис. грн., а саме:

- отримана пеня за рішенням сторін договору про надання фінансових кредитів, яка включається до складу доходів за датою фактичного надходження, складає – 266 тис. грн..
- дохід від реалізації необоротних активів склав – 16 тис.грн.

#### **18. Собівартість**

Собівартість реалізованих товарів – 1043 тис. грн..

Собівартість послуг – 1694 тис. грн., а саме:

- заробітна плата персоналу - 535 тис.грн.
- відрахування на соціальні заходи – 191 тис.грн.
- амортизація основних засобів – 41 тис грн.
- оренда приміщень – 815 тис. грн..
- послуги з охорони приміщень – 78 тис. грн..
- інші матеріальні витрати – 34 тис. грн..

#### **Адміністративні витрати**

Матеріальні витрати – 133 тис.грн.

Заробітна плата управлінського персоналу – 1200 тис.грн.

Відрахування на соціальні заходи – 257 тис.грн.

Амортизація основних засобів – 59 тис. грн.

Орендна плата – 268 тис. грн.

Передплата за періодичні видання – 2 тис.грн.

Послуги зв'язку та інтернет – 49 тис.грн.

Аудиторські послуги – 5 тис. грн.

Юридичні послуги – 216 тис. грн..

Інформаційно-консультаційні послуги – 26 тис.грн.

Інші витрати – 26 тис.грн.



## **19. Витрати на збут**

Витрати на рекламу у 2013р. склали – 20 тис. грн..

## **20. Інші операційні витрати**

Інші операційні витрати за 2013 рік представлені наступним чином:

- собівартість реалізованих активів – 3 тис. грн.;
- собівартість реалізованих необоротних активів, утримуваних для продажу- 16 тис. грн..
- формування резервів – 24 тис. грн..
- визнані штрафні санкції – 2 тис. грн.
- лікарняні за рахунок підприємства – 2 тис. грн..
- інші витрати – 4 тис. грн..

## **21. Витрати з податку на прибуток**

При здійсненні фінансової діяльності, ставка податку на прибуток у 2013 році становить 19 відсотків. Податок на прибуток за 2013 рік становить - 11 тис. грн..

## **22. Розподіл прибутку**

**Протоколом Загальних Зборів Повного товариства «Ломбард «Пектораль» № 41 від 29 серпня 2013 року було вирішено частину нерозподіленого прибутку Товариства у розмірі 200000 грн. ( Двісті тисяч грн.00 коп.) направити на виплату дивідендів.**

## **23. Судові розгляди**

Ломбард здійснює свою діяльність в галузі фінансових послуг і бере участь у судових розглядах у межах своєї звичайної діяльності. Незважаючи на недоцільність, прогнозування або визначення остаточного результату всіх незакінчених або майбутніх судових розглядів, керівництво вважає, що подібні розгляди (включаючи судові процеси) істотно не вплинуть на результати діяльності і фінансовий стан Ломбарду.

## **24. Операції з пов'язаними сторонами**

У ході звичайної діяльності Ломбард здійснює операції з оперативної оренди з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Пов'язані сторони включають власників Ломбарду, управлінський персонал Ломбарду та їх близьких родичів, та компаній, що знаходяться під контролем або значним впливом з боку власників.

Назва власника (необх долю зазначити)	Коментар
Громадянин України –Біленко Віктор Андрійович , ПІН- 2173616911, частка у складеному капіталі 500000 грн., що становить 50%.	Учасник, генеральний директор

Товариство з обмеженою відповідальністю «Альянс-Перлина.», код 33550445, частка у складеному капіталі 500000 грн., що становить 50%.	Учасник
Громадянка України – Ярошенко Наталія Анатоліївна , ПІН - 2311815020	Фінансовий директор
Громадянин України – Біленко Андрій Вікторович, ПІН - 3071916055	Заступник генерального директора
Громадянка України – Біленко Олена Вікторівна, ПІН - 2234325826	Головний оцінювач дорогоцінних металів

Протягом звітного 2013 року проводились операції з пов'язаними особами з оперативної оренди легкових автомобілів:

Біленко Віктор Андрійович – 72 тис. грн.

Ярошенко Наталія Анатоліївна – 72 тис. грн.

Кредиторська заборгованість по вказаним операціям з пов'язаними сторонами на кінець звітного періоду 31 грудня 2013 року складає:

Біленко Віктор Андрійович – 6000 грн. в тому числі податок з доходів фізичних осіб – 1020 грн.

Ярошенко Наталія Анатоліївна – 6000 грн. в тому числі податок з доходів фізичних осіб – 1020 грн.

Ломбардом при переході на МСФЗ здійснено перекласифікацію деяких активів та зобов'язань, а також інші дії, що відображені в бухгалтерському обліку, відповідно до трансформаційних таблиць.

Аналіз діяльності Ломбарду за 2013 рік показав зменшення загального обсягу надходження від основної діяльності, що вплинуло на фінансовий результат. Основними факторами, що спричинили такий результат діяльності є політична та кризова економічна ситуація в Україні, реформа державних органів, законодавчі зміни, що стосуються оподаткування, рівень доходів населення та розвиток бізнесу. В майбутньому, керівництво Ломбарду вбачає свою роль в зростанні і збереженні капіталу, а також отриманні учасниками відповідної суми прибутку. Головною стратегією подальшої діяльності є реалізація фінансових послуг, що користуються попитом у замовників, збільшення обсягів надходження платежів, надання якісних фінансових послуг, забезпечення соціального захисту громадян та формування позитивної суспільної думки щодо діяльності ломбардів.