

Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік Повного товариства “Ломбард Експерт, ТОВ «Фінспорт» і КОМПАНІЯ”

1. Загальна інформація.

Повне товариство «Ломбард Експерт , ТОВ «Фінспорт» і Компанія» (далі – Товариство) створено відповідно з рішенням Загальних зборів Учасників.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку, а також реалізація на основі одержаних прибутків соціальних та економічних інтересів Учасників.

Товариство надає такі фінансові та супутні послуги:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство було зареєстровано Дарницькою районною у м. Києві державною адміністрацією 30.06.2011р.:

1. свідоцтво серія ААБ № 339154 від 30 червня 2011 р.

Код ЄДРПОУ товариства № 37745830.

Свідоцтво про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ серії ЛД № 535 від 28.07.2011р. Код фінансової установи 15.

22 січня 2013року Товариство зареєструвало Нову редакцію Засновницького договору. Складений капітал Товариства в 2013 році було збільшено до 4 000 тис. грн

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Товариства – 02121, Україна, м. Київ, вул. Декабристів, б. 12/37, секція 4.

Товариство зареєстровано як платник податків у ДПІ Дарницького району м. Києва (код ДПІ-2651).

Станом на 31 грудня 2013 р до складу Товариства входять 17 відокремлених підрозділи, які не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами учасників.

На протязі 2013року в Товаристві приєднання, злиття, поділу, виділення не відбувались.

Податок на прибуток в Товаристві розраховується та сплачується на загальних підставах.

Товариство зареєстровано та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби як платник окремих видів податків за місцезнаходженням підпорядкованих безбалансових відокремлених підрозділів (податок з доходів фізичних осіб).

Податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Товариства.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників Товариства.

До компетенції Загальних Зборів належить визначення основних напрямків діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання, внесення змін до Засновницького договору, зміни состава учасників та перерозподіл часток в капіталі.

У Товаристві створено одноособовий виконавчий орган –Директор. Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників Товариства можуть винести рішення про передачу

частини повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції Директора.

Станом на 31.12.2013 року власниками істотної участі ПТ «Ломбард Експерт» є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінспорт» в розмір 60 % статутного (складеного) капіталу;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Експерт 2011» в розмірі 40 % статутного (складеного) капіталу.

Середньооблікова чисельність працюючих станом на 31 грудня 2013 року складає 37 осіб.

2. Основа складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Товариство буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, як би Товариство не змогло б продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Фінансова звітність Товариства складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), чинними протягом звітного періоду.

Особливості складання фінансової звітності Товариства за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі - МСФЗ 1).

Для складання попередньої фінансової звітності Товариство за МСФЗ за 2013 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2013, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

При складанні фінансової звітності за 2013 рік Товариство відступило від деяких вимог МСФЗ.

У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ Товариством прийнята дата 01.01.2013 року, фінансова звітність Товариства за 2013 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Перша фінансова звітність Товариства за МСФЗ, у повному складі буде складена за 2014 рік.

Різниці, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу.

Товариство розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

Ситуація на мирових ринках капіталу, в тому числі на ринку фінансових послуг, підвищило рівень невизначеності у економічному секторі України. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2013 року Товариство дотримувалась наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Протягом 2013 року зміни до облікової політики не вносились.

4. Основні принципи бухгалтерського обліку.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії що здійснює регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Фінансова звітність надається за 2013 рік, складається в тисячах гривень.

4.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

4.2. Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариства використовує:

- метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності);
- метод «витрати плюс», згідно з яким застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

Перелік пов'язаних сторін Товариства на 31.12.2013 року:

- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи:

- ТОВ «Фінспорт»
- ТОВ «Експерт 2011»
-

У звітному періоді розрахунків між пов'язаними особами не проводились.

4.3. Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 2500 грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, починаючи з місяця, що настає за місяцем введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 100 відсотків вартості об'єкта.

Діапазон строків корисного використання становить:

- будівлі та споруди	12 років;
- машини та обладнання	5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-5 років;
- інші основні засоби	12 років.

Річні норми амортизації:

- Будівлі та споруди	8,33%;
- машини та обладнання	20%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі)	20-33,33%;
- інші	8,33%.

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів та інших матеріальних необоротних активів не розраховується, і для цілей амортизації застосовується її нульове значення.

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація) - 74 тис. грн. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2013 року. На 31 грудня 2013 р. вартість Малоцінних необоротних матеріальних активів

(далі- МНМА) та їх зносу складала 181 тис. грн. Всі відповідні до МСФЗ коригування з даного приводу відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) Компанії.

Капітальні інвестиції, які обліковуються на балансі Компанії на 31.12.2013 року, наведені нижче по видах інвестицій:

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	-	19
Придбання (виготовлення) основних засобів	151	6
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	92	19
Придбання (створення) нематеріальних активів	1	15
Разом	244	59

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		в тому числі:			
														одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої, в т.ч. інвестиційна нерухомість	22	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	22	1	-	-	-	-
Машини та обладнання	110	4	61	-	-	-	-	20	-	-	-	171	24	-	-	-	-
Транспортні засоби	-	-	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар(меблі)	78	1	165	-	-	-	-	23	-	-	-	243	24	-	-	-	-
Інші основні засоби	7	-	-	-	-	-	-		-	6	-	13	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	74	67	113	-	-	181	181	114	-	-6	-	-	-	-	-	-	-
РАЗОМ	291	72	339	-	-	181	181	158	-	-	-	449	49	-	-	-	-

В таблиці «Основні засоби» у графі 11 та 12 відображено рух основних засобів у межах балансу.

4.4. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на актив, та відображається в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

[illegible]

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

ГРОШОВІ КОШТИ

Найменування показника	На кінець року, тис. грн.
Каса	331
Поточні рахунки у банку	12
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	3
Грошові кошти в дорозі	0
Еквіваленти грошових коштів	0
Разом	346

Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Компанії не відбувались. Операцій з продажу та придбань майнових комплексів у 2013 році не було.

4.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- дебіторську заборгованість за основною діяльністю;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення чистої реалізаційної вартості Товариства обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості окремо по кожній групі заборгованості за допомогою коефіцієнта сумнівності. Так забезпечується аналітичний облік по рахунку 38, який обліковується в розрізі груп сумнівних дебіторів.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1672			
Інша поточна дебіторська заборгованість	2489			
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	-			
Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	-			

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:

рядок 1125 “Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги” – 1672 тис. грн., з яких:

- Розрахунки з вітчизняними покупцями - 1672 тис. грн.;

рядок 1155 “Інша поточна дебіторська заборгованість” – 2489 тис. грн., з яких:

- Дебіторська заборгованість за основною діяльністю – 1711 тис. грн.;
- Дебіторську заборгованість працівників та інших осіб – 28 тис. грн.;
- Дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата – 750 тис. грн.;

4.7. Запаси.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання та реалізації у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов’язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанією, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- товарів (брухт дорогоцінних металів, для реалізації до НБУ);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов’язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті використовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

У діяльності використовуються:

- бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, тощо).

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються в умовній оцінці, визначеній нормативними документами, для обліку на позабалансовому рахунку або за вартістю придбання, якщо нормативними документами вартість бланків суворого обліку не встановлено, на позабалансовому рахунку 08 "Бланки суворої звітності на складі".

Одночасно з оприбуткуванням на позабалансових рахунках, придбані бланки суворого обліку відображаються на балансовому рахунку 209 "Інші матеріали" за вартістю придбання.

Балансова вартість запасів на 31.12.2013 року наведена в таблиці:

ЗАПАСИ

Найменування показника	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
Сировина і матеріали	9
Паливо	-
Тара і тарні матеріали	-
Будівельні матеріали	16

Запасні частини	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	7
Товари	136
Разом	168

4.8. Інвестиційна нерухомість.

Товариство визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомості, які утримуються для надання в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або з інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна, що засвідчується відповідно початком операційної оренди іншій стороні або початком зайняття власником нерухомості.

Якщо певні види нерухомого майна включають частину, яка утримується для одержання орендної плати, та іншу частину, яка утримується для виробничих потреб, і ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то нерухоме майно вважається інвестиційною нерухомістю, якщо частка нерухомості, яка утримується для виробничих потреб, не перевищує 10 відсотків від загальної площі цього об'єкта нерухомого майна.

Справедлива вартість визнається на підставі поточної ринкової ціни. Якщо така інформація відсутня, застосовуються ціни останніх угод на менш активних ринках або оцінки незалежних оцінювачів.

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Станом на 31.12.2013р. інвестиційна нерухомість на балансі підприємства не обліковується.

4.9. Власний капітал

Капітал Компанії обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Відображення операцій за рахунками 40 "Статутний капітал", 43 "Резервний капітал", 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)", 45 "Вилучений капітал", 46 "Неоплачений капітал" здійснюється тільки на балансі Головного офісу.

Вкладений капітал Товариства сформовано внесками учасників. Розмір вкладеного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Збільшення вкладеного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до діючого законодавства України.

У разі реалізації Товариством основних засобів або нематеріальних активів, дооцінка яких врахована на субрахунку 423 "Дооцінка активів", суми такої дооцінки переносяться на рахунок 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)".

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів,

збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний капітал (фонд) Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Розмір резервного капіталу Товариства на кінець 2013 року становить 0,2 тис. грн.

Складений капітал Товариства на 31.12.2013 р. становить 4 000 тис. грн.

Сплачений капітал становить 4 000 тис. грн.

5.0. Резерви.

Загальний обсяг забезпечень і резервів, які сформовані Товариством на кінець 2013 року, наведено в таблиці:

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		Нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-	-	-

Страховий резерв Компанії формується згідно Правил формування страхового резерву ПТ «Ломбард Експерт», затверджених рішенням Загальних зборів учасників, Податкового Кодексу України, ЗУ України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних та операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03. 2011 №111, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України за №381/19119 (далі-Методика), інших нормативно-правових актів. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату ломбарду таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування визначеній згідно з Методикою. Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат ломбарду, не може перевищувати розміру, що встановлюється відповідним законом про ломбарди, але не більше 10% відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупність зобов'язань дебіторів ломбарду на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання

дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності ломбарду.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику. Керівник ломбарду виносить професійне судження щодо рівня ризику та класифікує елементи розрахункової бази страхового резерву за категоріями ризику, що передбачені Методикою. Для визначення розміру страхового резерву в 2013 році встановлена перша категорія ризику з нульовою нормою резервування.

Резерви Товариства сформовані в повному обсязі у відповідності до вимог чинних законодавчих актів України.

5.1. Кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість

Заборгованість перед постачальниками за товари, роботи та послуги в бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт.

Інші поточні зобов'язання.

До інших поточних зобов'язань Компанії відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками
- розрахунки по договорам поворотної фінансової допомоги.

Перелік і суми зобов'язань, що включені до статей балансу:

рядок 1615 “Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 100 тис. грн., з яких:

- Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ – 86 тис. грн.;
- За отримані послуги з оренди приміщень -10 тис. грн.;
- За послуги зв'язку – 1 тис. грн.;
- За інформаційно-консультаційні послуги та рекламні послуги – 3 тис. грн.;
- Інша заборгованість – 1 тис. грн.

5.2. Кредити

Первісна оцінка кредитів проводиться за собівартістю, яка є вартістю отриманої компенсації. Проценти за кредитами визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони виникають.

Товариство станом на 31/12/2013р обліковує 2 короткострокових кредита в АТ «Укрбудінвестбанку» терміном на 1 рік з помісячною сплатою відсотків, погашення заборгованості в останній день дії договору. Валюта кредитування – українська гривня. Заборгованість по сплаті процентів станом на 31/12/2013р відсутня, за весь час користування кредитом пролонгацій та невиклат не було.

№ п/п	Реквізити кредитного договору	Дата видачі кредиту	ліміт кредитування	фактична заборгованість станом на 31/12/2013г/	Заборгованість за основним боргом	Процент на ставка	Вид кредиту
1	LN/U/04-0139 від 30/04/2013	30/04/2013	1 000 000,00	510 000,00	510 000,00	22	Кредитна лінія не відновлювальна 29/04/2014
2	LV/U/04-0256 від 26/12/2013	26/12/2013	750 000,00	500 000,00	500 000,00	26	Кредитна лінія відновлювальна 25/12/2014
			1 750 000,00	1 010 000,00	1 010 000,00		

5.3. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів та понесених витрат Товариство за 2013 рік наведені в таблиці:

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Найменування показника	Доходи	Витрати
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати	-	-
Операційна оренда активів	-	-
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	137	5
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-
Інші операційні доходи і витрати	81	6
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	-
непродуктивні витрати і втрати	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:	-	-
асоційовані підприємства	-	-
дочірні підприємства	-	-
спільну діяльність	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X
Проценти	X	79
Фінансова оренда активів	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	1	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	-	-
Реалізація необоротних активів	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X
Списання необоротних активів	X	
Інші доходи і витрати	-	-
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	-	-

5.3.1 Визнання доходів.

Сума процентів нараховується в день повернення кредиту Позичальником за договором фінансового кредиту або в день звернення стягнення на предмет закладу згідно умов Договору фінансового кредиту. У разі, якщо Позичальник прострочив виконання зобов'язання у визначений строк, а Кредитодавець не звернув стягнення на закладене майно Позичальника, Позичальник сплачує проценти виходячи з фактичного строку користування кредитом та штраф. У випадку звернення стягнення на заставне майно штраф не нараховується.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із основною діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) отриманий у сумі 3650 тис. грн.

Інший операційний дохід - 218 тис. грн., з яких:

- Штрафи, пені, неустойки – 137 тис. грн.;
- інші доходи від операційної діяльності – 81 тис. грн.

5.3.2. Визнання витрат.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Операційні витрати Компанії за 2013 рік становлять – 1 670 тис. грн., з яких:

- матеріальні затрати – 80 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 619 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 221 тис. грн.;
- амортизація – 162 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 588 тис. грн.;

Фінансові витрати – 79 тис. грн., з яких:

- відсотки за кредити – 79 тис. грн.

У складі витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів.

5.4. Фінансовий результат.

Фінансовий результат формується шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від діяльності Товариства оподатковуються за ставкою 19% у 2013 р. (згідно п. 10 Підрозділу 4 Розділу XX Перехідні положення Податкового кодексу України).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає 8 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток в цілому по Товариству склав 4 тис. грн.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Найменування показника	Сума, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	4
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	4
у тому числі: поточний податок на прибуток	4
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	-

Фінансовий результат від звичайної діяльності після оподаткування у 2013 році - 4 тис. грн. прибутку.

Чистий прибуток по Товариства за 2013 рік складає 4 тис. грн.

5.5. Звітність за сегментами.

Товариство у своїй діяльності виділяє господарські сегменти.

Господарський сегмент - відокремлювана частина діяльності Товариства з надання послуг, яка відрізняється від інших:

- видом послуг;
- способом отримання доходу;
- характером виробничого процесу;
- характерними для цієї діяльності ризиками.

Відповідно до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність ломбардів, ломбард є фінансовою установою, 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 та надання супутніх послуг ломбарду. Таким чином, Товариство у своїй діяльності виділяє тільки один сегмент.

Найменування показника	Код рядк а	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті		Усього	
		Послуги ломбарда		Інші послуги					
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Доходи звітних сегментів: Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	3868	-	-	-	-	-	3868	-
з них: доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	011	3650	-					3650	
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	218	-					218	
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-		-
інші фінансові доходи	022	-	-					-	
Інші доходи	030	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів звітних сегментів	040	3868	-	-	-	-	-	3868	-
Нерозподілені доходи	050	X	x	x	x	-		-	
з них: доходи від операційної діяльності	051	X	x	x	x	-		-	
фінансові доходи	052	X	x	x	x	-		-	
надзвичайні доходи	053	X	x	x	x	-		-	
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Товариства (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	3868	-	-	-	-	-	3868	-
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2. Витрати звітних сегментів: Витрати операційної діяльності	080	2111						2111	-
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	081	2111						2111	-
іншим звітним сегментам	082	-						-	-
Адміністративні витрати	090	475						475	-
Витрати на збут	100	1184						1184	-
Інші операційні витрати	110	11						11	-
Фінансові витрати звітних сегментів	120	79						79	-
з них: втррати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121							-	-
	122	79						79	-
Інші витрати	130	-						-	-
Усього витрат звітних сегментів	140	3860						3860	-
Нерозподілені витрати	150	X	x	x	x	4	-	4	-
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	-	-

надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	4	-	4	-
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Товариства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	3860	-	-	-	4	-	3864	-
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	8						8	
4. Фінансовий результат діяльності Товариства (р. 070 - р. 170)	190	8				(4)		8	-
5. Активи звітних сегментів	200	5158						5158	
з них: необоротні активи	201	471						471	
запаси	202	168						168	
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	1672						1672	
інша дебіторська заборгованість	204	2489						2489	
інше	205	358						358	
Нерозподілені активи	220	X	x	x	x	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього активів Товариства	230	5158	-	-	-	-	-	5158	-
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	1154						1154	
з них:	241	1154						1154	
	242								
	243								
	244								
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:	261	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань Товариства (р. 240 + р. 260)	270	1154	-	-	-	-	-	1154	-
7. Капітальні інвестиції	280	244	-	-	-	-	-	244	-
8. Амортизація необоротних активів	290	162	-	-	-	-	-	162	-

5.6. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2013 року здійснювалось Внутрішнім аудитором. В своїй роботі внутрішній аудитор керується Законом України від 16.07.99р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Законом України “Про аудиторську діяльність”, Міжнародні стандарти аудиту прийняті в Україні у якості Національних стандартів аудиту, Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 27.09.2005, № 4660 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" та Положенням про проведення внутрішнього аудиту (контролю) ПТ «Ломбард Експерт», яке затверджене протоколом Загальних Зборів учасників ПТ «Ломбард Експерт» б/н від 12 січня 2012року.

У 2013 році внутрішнім аудитором наскрізно проведена перевірка:

- Порядку надання фінансових послуг Товариством.
- Організації обліку договорів надання фінансових послуг.
- Порядку зберігання документів фінансової установи.
- Організації діяльності відокремлених підрозділів.
- Порядку формування резервних та інших фондів Товариства, їх розміщення та обліку.
- Порядку зберігання та захисту інформації, а також наявність внутрішніх правил, інструкцій, методик тощо.
- Рівня комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності ломбарду.
- Організації бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням ломбарду.
- Обліку основних засобів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів
- Професійної відповідності працівників ломбарду, а також виявлення випадків перевищення повноважень посадовими особами ломбарду.
- Розрахунково – касових документів, договорів, фінансової та статистичної звітності, іншої документації.
- Кадрової політики підприємства, наявність розроблених посадових та функціональних обов'язків.
- Інвентаризації основних засобів.
- Розкриття інформації щодо достовірності подання та повноти визначення фінансових результатів Товариства.

За результатами проведених перевірок складений Звіт внутрішнього аудитора з відображенням виявлених недоліків, підготовлені нормативні документи з рекомендаціями та вказівками щодо їх усунення. Узагальнена інформація про результати перевірок та стан усунення недоліків щоквартально доводилась до відома всіх керівників структурних підрозділів.

6. Коригування звітності відповідно до вимог МСФЗ.

Баланс станом на 01.01.2013 р. складено за вимогами МСФЗ. Порівняльні дані за 2012 рік не наведені у фінансовій звітності за 2013 рік.

До початку складання річної фінансової звітності були перекласифіковані статті, які згідно НП(С)БО визнавались як один вид активу, зобов'язання або компонента капіталу, але які згідно МСФЗ є іншим видом активу, зобов'язання чи компоненту. Таким чином витрати майбутніх періодів перекласифіковані в іншу дебіторську заборгованість.

Нематеріальні активи відображені за залишковою вартістю. В цілому, коригування звітності відповідно до вимог МСФЗ не вплинуло на капітал Товариства.

Таблиця проведених коригувань

Статті	Пояснення	Попередні П(с)БО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	За МСФЗ
1	2	3	4	5	6
Незавершені капітальні інвестиції	1	59	-	-59	-
Нематеріальні активи	-	16	-	-	16
Основні засоби	2	449	-	59	508
Фінансові активи	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-		
Усього, непоточних активів	-	471	-	0	471
Запаси		168	-	-	168
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	1	3411	-	750	4161
Інші активи	1	12	-	-	12
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів		346	-	-	346
Витрати майбутніх періодів	2	750	-	-750	0
Усього, поточних активів		4687	-	0	4687
Усього, активів		5158	-	0	5158
Відстрочені податкові зобов'язання			-	-	
Доходи майбутніх періодів			-	-	
Короткострокові зобов'язання		1010	-	-	1010
Довгострокові зобов'язання			-	-	
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		144	-	-	144
Усього, зобов'язань		1154	-	-	1154
Разом, активи мінус зобов'язання		4004	-	-	4004
Статутний капітал		4000	-	-	4000

Капітал у дооцінках		-	-	-	-
Додатковий капітал	2	-	-	-	-
Резервний капітал		-	-	-	-
Нерозподілений прибуток/збиток	3	4	-	-	4
Неоплачений капітал		-	-	-	-
Разом власний капітал		4004	-	-	4004

Пояснення до коригувань.

1	Перекласифікація капітальних інвестицій, списання активів, невідповідних критеріям визнання
2	Рекласифікація
3	Визнання витрат та зобов'язань у відповідному періоді

7. Події після балансу.

Після дати балансу 31.12.2013 року подій, які вимагають коригування після звітного періоду фінансової звітності або вимагають визнання раніше не визнаних статей не має.

Управлінський персонал ПТ „Ломбард Експерт” завершує складання фінансової звітності за рік 2013 до 27 лютого 2014 року.

Директор

Вовкотруб Р.Б.

Головний бухгалтер

Дорофєєв О.Ф.