

		КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)		
		2013	12	31
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ 31123021		
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ 1211036600		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне Товариство	за КОПФГ 260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд.22, прим.16, м.КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ.,50106, т.(056) 401-15-83, т/ф (0564) 95-06-35			

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

V

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	4	6
первісна вартість	1001	12	17
накопичена амортизація	1002	8	11
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	23	57
первісна вартість	1011	62	105
знос	1012	39	48
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	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	284	73
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	311	136
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	1
Виробничі запаси	1101	2	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	1 290	1 296
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	3	3
з бюджетом	1135	2	165
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	163
з нарахованих доходів	1140	1 615	68
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	653	951
Готівка	1166	95	288

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	558	663
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	3 565	2 484
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3 876	2 620
ПАСИВ	Код рядка	На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	550	550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 846	1 910
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 536	2 600
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:			

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	-
розрахунками з бюджетом	1620	330	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	330	-
розрахунками зі страхування	1625	-	5
розрахунками з оплати праці	1630	9	15
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	340	20
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	3 876	2 620

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

Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО		2013	12	31
Підприємство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»		за ЄДРПОУ 31123021		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 044	4 531
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 044	4 531
збиток	2095	(-)	(-)
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	13	3
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(731)	(468)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 273)	(1 508)
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	1 053	2 558
збиток	2195	(-)	(-)
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	1 053	2 558
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(839)	(568)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	214	1 990
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Стаття	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	214	1 990

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	5
Витрати на оплату праці	2505	406	270
Відрахування на соціальні заходи	2510	147	99
Амортизація	2515	11	9
Інші операційні витрати	2520	2 417	1 593
Разом	2550	3 004	1 976

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО		2013	12	31
Підприємство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»		за ЄДРПОУ 31123021		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за рік 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	1 531	4 180
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) (продовження)

1	2	3	4
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	18 492	18 159
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(100)	(96)
Праці	3105	(327)	(220)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(157)	(114)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 240)	(682)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 121)	(578)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(119)	(104)
Витрачання на оплату авансів	3135	(63)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(16 745)	(19 375)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 391	1 852
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	-	-
Інші надходження	3250	(-)	(-)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(12)
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	-	- 12
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 093)	(1 509)
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	- 1 093	- 1 509
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	298	331
Залишок коштів на початок року	3405	653	322
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	951	653

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2013	12	31

за ЄДРПОУ

31123021

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік 2013 р.

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	550	-	-	140	2 846	-	-	3 536
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	550	-	-	140	2 846	-	-	3 536
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	214	-	-	214
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	-	-	-	-	(1 150)	-	-	(1 150)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(936)	-	-	(936)
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	1 910	-	-	2 600

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013р.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 31123021).
Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Місцезнаходження Товариства: 50106, м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має відокремлений підрозділ «Відділення № 1 Півного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія».

Місцезнаходження підрозділу: 50084, м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Криво-го Рогу, будинок 7 прим. 1.

Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2013р. складала 9 осіб.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень. Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діями на дату складання фінансової звітності.

МСФЗ 1 вимагає від Товариства, що переходить на МСФЗ, скласти вихідний баланс згідно МСФЗ на дату переходу на МСФЗ. Ця дата є початковою для ведення обліку за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1, підприємства які застосовують МСФЗ у 2013 році, вихідний баланс буде датований 01 січня 2012 року, що є початком першого порівняльного періоду, для включення у фінансову звітність. Відповідно до МСФЗ 1, Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у першій повній фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика повинна відповідати всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання першої повної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2013 року). Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості.

Нижче надані пояснення, як перехід з попередніх П(С)БО на МСФЗ вплинув на фінансовий стан Товариства, фінансові результати, відображені у звітності.

Узгодження власного капіталу Товариства у звітності за попередніми П(С)БО з власним капіталом Товариства за МСФЗ на 01 січня 2012 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Актив	Пояснення	П(С)БО на 01 січня 2012	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ на 01 січня 2012
1		2	3	4
Нематеріальні активи:				
залишкова вартість		2	-	2
первісна вартість		11	-	11
накопичена амортизація		(9)	-	(9)
Основні засоби:				
залишкова вартість	1	23	(2)	21
первісна вартість	1	64	(9)	55
знос	2	41	(7)	34
Виробничі запаси	3	-	1	1
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
чиста реалізаційна вартість		2836	-	2836
первісна вартість		2836	-	2836
резерв сумнівних боргів		-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом	2	-	-	2
за виданими авансами	4	1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти:				
в національній валюті		322	-	322
у тому числі в касі		196	-	196
Витрати майбутніх періодів	5	3	(3)	-
Усього активів		3189	(2)	3187
Власний капітал				
Статутний капітал		550	-	550
Резервний капітал		99	-	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6	2129	(2)	2127
Разом власний капітал		2778	(2)	2776
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1	-	1
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з бюджетом		56	-	56
зі страхування		6	-	6
з оплати праці		7	-	7
з учасниками		341	-	341
Усього зобов'язань		411	-	411

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1.	Не визначено об'єкти в обліку основними засобами за умовами облікової політики.
2.	Зменшено за рахунок виключення з основних засобів МНМА та виключення вартості частини об'єктів не визначених основними засобами.
3.	Частину активів рекласифіковано у запаси.

4.	Частину активів рекласифіковано зі складу витрат майбутніх періодів.
5.	Рекласифіковано з витрат майбутніх періодів до складу дебіторської заборгованості за виданими авансами та запасів.
6.	Відкориговане сальдо нерозподіленого прибутку у розмірі вартості об'єктів не визначених активами.

Узгодження власного капіталу на 31.12.2013 та 31.12.2012 років та прибутку за роки, що закінчилися цими датами у фінансовій звітності за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України П(С)БО та МСФЗ, надане наступним чином.

	2013		2012	
	капітал	прибуток	капітал	прибуток
Звітність за П(С)БО	2 515	412	3 253	1 705
Відстрочені податки	73	(211)	284	284
Амортизація основних засобів	11	11	-	-
Інші	1	2	(1)	1
Звітність за МСФЗ	2 600	214	3 536	1 990

Виключення, що застосовуються.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» дозволяє певні виключення із загальних вимог МСФЗ. Товариство застосувало такі виключення. Основні зміни порівняно з фінансовою звітністю Товариства згідно з П(С)БО полягають у коригуванні балансової вартості основних засобів, використання принципу суттєвості до малоцінних необоротних активів, повнішого обліку відстрочених податків.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочених податків»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочених податків»;

Правка стосується механізму визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, яка переоцінюється за справедливою вартістю. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2012р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ».

Рада з МСФЗ пояснила, яким чином Товариство повинна поновити надання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, після того, як її функціональна валюта перестала бути схильною до гіперінфляції. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р. та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Правка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які було передано, але визнання яких не припинялося, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку активів, визнання яких не припинялося, і відповідних їм зобов'язань. Крім цього, з метою надання користувачам фінансової звітності можливості оцінити характер участі Товариства у таких активах, та ризики, які зв'язані з цими активами, правкою передбачено розкриття інформації об активах, участь у яких продовжується, але визнання у фінансової звітності припинено. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р. та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Стандарти, які були випущені, але не набрали чинності.

Нижче наводяться стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір використовувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Фінансова звітність: представлення інформації» - «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Правки до МСФЗ (IAS) 1 змінюють групування статей, які надаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків у певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, які є у наявності для продажу), повинні проводитися окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані (наприклад, переоцінка землі та будинків). Правка впливає виключно на представлення та не впливає на фінансове положення або фінансові результати діяльності Товариства. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2012р та після цієї дати, та буде використана у першій фінансовій звітності Товариства, яку буде складено після того, як вона набере чинності.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції).

Рада до МСФЗ випустила декілька правок к МСФЗ (IAS) 19. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати. Правка не впливає на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» (у редакції 2011року).

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані компанії, але також і по відношенню до спільних підприємств. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не впливає на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

Відповідно до цих правок компанії, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключено компанії, які у перше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не впливає на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

Правила до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань»

Відповідно до цих правил Товариство зобов'язано розкривати інформацію о правах на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозалік на фінансове положення Товариства. Правила діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на 1 січня 2015року. Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», у якій розглядався облік у консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які раніше розглядалися у Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка використовується по відношенню до всіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Правила діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та не вплине на Товариство на теперішній час.

МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».

МСФЗ (IFRS) 11 заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності та Інтерпретацію ПКІ-13 «Компанії, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компанії, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього компанії, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Також введено низку нових вимог до розкриття інформації. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли Товариство зобов'язано використовувати справедливую вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати.

Інтерпретація IFRS 20 «Витрати на розкриття роботи на етапі експлуатації родовища, що розробляється відкритим способом». Інтерпретація використовується відносно звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013р. та після цієї дати. Ця інтерпретація не вплине на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (травень 2012р.)

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Товариства:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Це вдосконалення пояснює, що Товариство, яке припинило використовувати МСФЗ у минулому та вирішило, або зобов'язано знову складати звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то Товариство повинно ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би вона ніколи не припиняла використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Це вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімумом необхідною інформацією є інформація за попередній період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Це вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: надання інформації».

Це вдосконалення пояснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності з МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Це вдосконалення приводить у відповідність вимоги по відношенню розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами по відношенню до розкриттям у ній інформації про зобов'язання сегменту. Всі перелічені вдосконалення вступають у дію по відношенню к річним звітним періодам, які починаються 1 січня 2013р. або після цієї дати.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Основні засоби визнаються і відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;

- можна достовірно визначити собівартість активу.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. Будинки та споруди;
2. Машин та обладнання;
3. Інструменти, прилади, інвентар;
4. Інші.

У фінансовій звітності Товариства не відображається вартість активів, терміном служби більше 1 року, вартість яких не перевищує 1000 грн. за одиницю.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, який даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, ймовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

У вартість придбаного активу включаються витрати на його придбання, транспортування, навантаження-розвантаження, монтаж і налаштування, митні податки та збори.

Знос основних засобів визначається виходячи з термінів їх корисної служби. Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди	20-100 років
Машин та обладнання	10-25 років
Інструменти, прилади, інвентар	1-10 років
Інші	1-20 років

Після первісного визнання актив обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передбачаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Подальші витрати, пов'язані з основними засобами:

- капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

- витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіт про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Об'єкти основних засобів, що потребують установок, комплектації або додаткових вкладень відносяться до незавершених матеріальних активів і переводяться до складу основних засобів тільки після документального оформлення введення їх в експлуатацію.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершених активів, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Результат від вибуття або продажу основних засобів відноситься на доходи або витрати Товариства.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Товариства, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення керівництва Товариства.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;

- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується з використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або коли від його подальшого використання не очікуються ніякі майбутні економічні вигоди.

Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

платуаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коригувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент являє собою договір, в результаті якого виникає фінансовий актив у однієї компанії і фінансове зобов'язання або пайовий інструмент в іншій компанії.

Фінансові інструменти включають первинні інструменти (наприклад, кредити і дебіторську заборгованість, позики та інструменти капіталу) та похідні (наприклад, опціони, ф'ючерси, форвардні контракти, процентні свопи, валютні свопи).

Товариство здійснює інвестиції у фінансові інструменти з метою поліпшення свого фінансового становища шляхом отримання доходу (відсотків, тощо), збільшення власного капіталу та отримання іншого прибутку (зокрема, в результаті фінансових операцій).

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін.

Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операції.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначений згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №111 від 01.03.2011 року.

Дебіторська заборгованість по капітальним вкладенням і розрахункам з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Зобов'язання та резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів у Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вилучення ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Коефіцієнт розрахуноків з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Грошові кошти

Грошовими коштами є: залишки грошових коштів у касі, на рахунках, міжбанківські розміщення (депозити і резерви).

Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

Кредитні операції

Кредити поділяються за

- Строками :
- короткострокові ;
- середньострокові ;
- довгострокові .
- Цільовим призначенням :
- споживчі ;
- інші.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;
- коштів, отриманих від реалізації майна, що надійшло під володіння Товариства в якості заставленого майна.

Товариство набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Товариство має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли суми, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог, списання кредитів, відсотків, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого страхового резерву.

Списання кредитів, відсотків, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого страхового резерву. Стягнення заборгованості по знеці-

нених кредитах припиняється тільки, коли Товариством прийняті всі заходи, щодо стягнення боргу та отримання відшкодування всіх видів існуючих заборгованостей на підставі управлінського рішення.

Товарно-матеріальні запаси

Товарно-матеріальні запаси - це активи призначені для споживання в Процесі життєдіяльності Товариства.

Товарно-матеріальні запаси відображаються в звіті про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та вартісному вираженні. Облік ТМЦ ведеться в розрізі матеріально-відповідальних осіб.

Поточна оцінка товарно-матеріальних запасів та їх списання проводиться за методом ФІФО.

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості або чистої вартості реалізації.

Податок на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає ті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковування, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які ймовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відноситься до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Доходи і витрати

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- а) надання послуг; та
- б) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Всі доходи Товариства можна визначати, як відсоткові доходи.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеності.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилаю на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигод, 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.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені витрати визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;
- ті, що не відносяться до відсоткових;
- витрати визнаються, якщо:
- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити;

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок нерозподіленого прибутку поточного року.

Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДжЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ**Істотні судження в процесі застосування облікової політики.**

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

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

(а) Строки корисного використання основних засобів

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

(б) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

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

6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума винагороди яким складає:

Директор:
- за 2012р. – 326 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 56 тис. грн., дивіденди – 246 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;
- за 2013р. – 316 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 62 тис. грн., дивіденди – 230 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;

Головний бухгалтер:
- за 2012р. – 33 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 33 тис. грн.;
- за 2013р. – 38 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 38 тис. грн.

Контролюючий учасник:
- за 2012р. – 959 тис. грн., в т.ч. дивіденди – 959 тис. грн.;
- за 2013р. – 897 тис. грн., в т.ч. дивіденди – 897 тис. грн.

Заступник головного бухгалтера:
- за 2012р. – 40 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 40 тис. грн.;
- за 2013р. – 72 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 42 тис. грн., інше – 30 тис. грн.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації послуг за 2012р. складав 4531 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації послуг за 2013р. складав 4044 тис. грн.

8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2012р. були представлені наступним чином:

Доходи:
Дохід від списання кредиторської заборгованості – 1 тис. грн.

Інші доходи від операційної діяльності – 2 тис. грн.

Всього доходи: 3 тис. грн.

Інші операційні доходи та витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності – 13 тис. грн.

Всього доходи: 13 тис. грн.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2012р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 369 тис. грн.

Послуги банків – 21 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 12 тис. грн.

Інші – 66 тис. грн.

Всього – 468 тис. грн.

Адміністративні витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 553 тис. грн.

Послуги банків – 15 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 36 тис. грн.

Інші – 127 тис. грн.

Всього – 731 тис. грн.

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

витрати за 2012р. були представлені наступним чином:

Резерв сумнівних боргів – 1500 тис. грн.

Інші витрати – 8 тис. грн.

Всього витрати: 1508 тис. грн.

витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Резерв сумнівних боргів – 2265 тис. грн.

Інші витрати – 8 тис. грн.

Всього витрати: 2273 тис. грн.

11. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток буде знижуватися з 25% в першому кварталі 2011 року до 16% у 2016р. Сума відстроченого податку була розрахована на основі нових ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

	31.12.2012	31.12.2013
Відтерміновані податкові активи, які виникли від:		
Основних засобів	60,9	-
Дебіторська заборгованість	283531,4	74848,2
Всього відтермінованих податкових активів	283592,3	74848,2
Відтерміновані податкові активи визнані	283592,3	74848,2
Відтерміновані податкові зобов'язання, які виникли від:		
Основних засобів	-	2078,2
Відтерміновані податкові зобов'язання визнані	-	2078,2
Чисті відтерміновані податкові активи/ (зобов'язання)	283592,3	72770,0

12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2012:

- Будівлі та споруди – 4 тис. грн.
- Машини та обладнання – 38 тис. грн.
- Інструменти ат прибори – 13 тис. грн.
- Інші – 7 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2013:

- Будівлі та споруди – 4 тис. грн.
- Машини та обладнання – 54 тис. грн.
- Інструменти ат прибори – 27 тис. грн.
- Інші – 20 тис. грн.

13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

- Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2012 – 4 тис. грн.
- Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2013 – 6 тис. грн.

14. ЗАПАСИ

Запаси Товариства були представлені наступним чином:

Вартість та склад запасів на 31.12.2012:

- Інші матеріали – 2 тис. грн.

Вартість та склад запасів на 31.12.2013:

- Інші матеріали – 1 тис. грн.

15. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31.12.2012р. дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 2782 тис. грн.
- резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 1492 тис. грн.
- чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 1290 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 3 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 2 тис. грн.,
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 1615 тис. грн.

Станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 1712 тис. грн.
- резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 416 тис. грн.
- чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 1296 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 3 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 165 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 68 тис. грн.

Протягом цього періоду на непогашені залишки заборгованості відсотки не нараховуються.

У складі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги відображено заборгованість за наданими кредитами.

16. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові активи Товариства були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2012р. – 2 тис. грн. в т.ч.:

- передплата з ПДФО – 2 тис. грн.

Поточні податкові зобов'язання Товариства були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2012р. – 330 тис. грн. в т.ч.:

- зобов'язання з податку на прибуток – 330 тис. грн.

Поточні податкові активи Товариства були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2013р. – 165 тис. грн. в т.ч.:

- передплата з ПДФО – 2 тис. грн.

- передплата з податку на прибуток – 163 тис. грн.

Поточні податкові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013р. відсутні.

17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ДЕПОЗИТИ

Грошові кошти та депозити були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2012р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 438 тис. грн.;

- Грошові кошти в касі Товариства – 95 тис. грн.;

- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 120 тис. грн.;

Станом на 31.12.2013р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 311 тис. грн.;

- Грошові кошти в касі Товариства – 288 тис. грн.;

- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 352 тис. грн.;

18. КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО

Станом на 31.12.2012р. та 31.12.2013р. зареєстрований та сплачений статутний капітал був представлений у розмірі - 550 000 грн.

Відповідно до пп. 2.1.11 п. 2.1 розділу 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року N 3981 (зі змінами та доповненнями), ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 200 тисяч гривень. Товариством ця вимога дотримується.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

19. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:
Станом на 31.12.2012р.:

- Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 1 тис. грн.
 - Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 9 тис. грн.
- Станом на 31.12.2013р.:
- Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування – 5 тис. грн.
 - Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 15 тис. грн.

20. ПЕНСІЇ ТА ПЕНСІЙНІ ПЛАНИ

У відповідності до Українського законодавства Товариство утримує внески із за-робітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розра-ховуються як відсоткові відрахування із поточних нараховувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

21. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**Операційне середовище**

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

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

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стій-кості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економі-ці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове стано-вище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконан-ня. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до на-кладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а та-кож штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим зако-нодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законо-давства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України. Повніс-тю Податковий кодекс України набрав чинності з 1 січня 2011 року, в той час як деякі з його положень вступили в силу пізніше (наприклад, положення частини III, які стосуються податку на прибуток підприємств, які вступили в силу 1 квітня 2011 року). Податковий кодекс України суттєво змінив існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 19%, починаючи з 1 квітня 2011 року, з подальшим зменшенням до 16%; була впро-ваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів/витрат на основі методу нарахувань (раніше визна-валися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Юридичні питання

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висувуються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розгля-дів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом 31.12.2012р. та 31.12.2013р. Товариство не мала суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

22. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**Управління ризиком капіталу**

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної дія-льності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку акціонерів за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Тowa-риства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборго-ваність, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кре-дитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінан-сової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2013 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства «07» лютого 2014 року.

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

Кваша Олена Євгенівна

Трусевич Галина Анатоліївна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)****щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ»
КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»
за рік, що минув
станом на 31.12.2013 року**

м. Київ,

2014 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) (далі – Звіт) наданий для керівництва та учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВА-ША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) та для Національної ко-місії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг)

**1. Основні відомості про ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ»
КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ».**

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВА-ША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ».

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Товариства: 31123021.

Місцезнаходження Товариства: 50106, м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Заріч-ний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має відокремлений підрозділ: «Відділення № 1 Повного Товари-ства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія».

Місцезнаходження відокремленого підрозділу: 50084, м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Кривого Рігу, будинок 7 прим. 1.

Товариство зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради Дніпропетровської області від 31.08.2000 р. Номер запису про включення ві-домостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 227 120 0000 000074. (Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ, реєстраційний № 980364 від 10.10.2011 р.).

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів еко-номічної діяльності (КВЕД-2010):

64.92 Інші види кредитування.

Товариство має Свідцтво про реєстрацію фінансової установи видане Дер-жавною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Серія Свід-цтва ЛД номер 67, дата видачі свідоцтва 31.08.2004 р.

Поточні рахунки Товариства:

• № 265051379 в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805.

• № 26502477745600 в АТ «УкрСиббанк», МФО 351005

Станом на 31.12.2013 р. середньооблікова чисельність штатних працівників – 10 осіб.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевірявся, були:

- Директор - Кваша Олена Євгенівна;
- Головний бухгалтер – Трусевич Галина Анатоліївна.

2. Основні відомості про умови договору про надання аудиторських по-слуг

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 16.12/13-АР від 16.12.2013 р. ТОВ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству які по-плагали в наступному:

• підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2013 року, її відповідності законодавству України та встанов-леним вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Мета аудиту – формування незалежної професійної думки у формі аудитор-ського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності Товариства за рік, що минув станом на 31 грудня 2013 року.

Перевірка була проведена в строк з 16.12.2013 р. по 28.02.2014 р.

3. Опис перевіреної інформації

Масштаб проведення аудиту – відповідно до умов Договору про надання аудиторських послуг № 16.12/13-АР від 16.12.2013 р. нами здійснена перевірка фінансової звітності Товариства, що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2013 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про зміни у власному ка-піталі та Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Від-повідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал Товариства. Ми несемо відповідальність за висловлену думку щодо цих фінансових звітів на підставі аудиту.

4. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне по-дання цієї фінансової звітності Товариства відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики (внутрішніх положень) Товариства, ін-ших нормативно-правових актів України і за ті заходи внутрішнього контролю, які управлінський персонал вважає необхідними, для забезпечення складання фінансової звітності Товариства, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

5. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітнос-ті на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етич-них вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впе-веності, що фінансова звітність, складена Товариством станом на 31.12.2013 р. та за рік, що минув на зазначену дату, є достовірною та повною і не містить сут-тєвих викривлень.

6. Опис виконаної роботи

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання ау-диторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності, складе-ної Товариством станом на 31.12.2013 р. та за рік, що минув на зазначену дату. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає за-ходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

фінансової звітності Товариства, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального представлення фінансової звітності Товариства.

- Підставою для проведення аудиту є:
- Закон України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22 квітня 1993 року;
 - Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – Міжнародні стандарти аудиту);
 - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року;
 - Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ);
 - інші нормативно-правові акти.
- Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

7. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2013 р. відображено дебіторську заборгованість у сумі 1 604 тис. грн., переважна частина якої складається з дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами – 1 296 тис. грн. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання фінансових кредитів позичальникам, якими виступають фізичні особи, аудитор не мав змоги підтвердити або перевірити альтернативними засобами статті дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами, включеними у Баланс (Звіт про фінансовий стан), оскільки отримання зовнішніх підтверджень по кожному Договору про надання фінансового кредиту та застави, укладеного з фізичною особою (засобами телефонного зв'язку, листування тощо) є трудомістким, а в більшості випадків неможливим. У зв'язку з цим, аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в коригуванні розміру дебіторської заборгованості відображеної у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Вказані обмеження та зауваження на нашу думку не мають вирішального впливу на стан справ в цілому з питань, що були предметом аудиторської перевірки та вплив можливих коригувань на фінансову звітність на нашу думку не є суттєвим чи всеохоплюючим.

8. Умовно-позитивна думка

На думку аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає у всіх суттєвих аспектах достовірну, повну та справедливую інформацію про ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2013 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідально до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В Додатку 1 до цього Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) представлено розкриття інформації, наданої у фінансовій звітності Товариства, складеної за станом на 31.12.2013 р.

9. Інші питання

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах світової фінансової та економічної нестабільності, яка поширилася, в тому числі, і на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

10. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «РІАЛ АУДИТ» Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 38013592. Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 р. № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 р. до 23.02.2017 р.

Свідцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Серійний номер 0083, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 29.10.2013 р. (розпорядження № 3879), термін дії: з 29.10.2013 р. до 23.02.2017 р.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Телефон/факс: +38 044 361 12 84.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Лешкошвілі Дмитро Анатолійович - сертифікат аудитора № 007047 від 29.04.2013 р., дійсний до 29.04.2018 р.

Аудитор
(сертифікат аудитор № 007047)

Лешкошвілі Д.А.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
(сертифікат аудитора № 006793)

Кадацька М.В.

Дата надання аудиторського висновку:
28.02.2014 року

ДОДАТОК 1
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)

Розкриття інформації, наданої у фінансовій звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ»
КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»,
за рік, що минув станом на 31.12.2013 р.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положення МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства складатиметься відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діляти на дату складання фінансової звітності.

МСФЗ 1 вимагає від Товариства, що переходить на МСФЗ, скласти вхідний баланс згідно МСФЗ на дату переходу на МСФЗ. Ця дата є початковою для ведення обліку за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1, підприємства які застосовують МСФЗ у 2013 році, вхідний баланс датований 01 січня 2012 року, що є початком першого порівняльного періоду, для включення у фінансову звітність. Відповідно до МСФЗ 1, Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у першій повній фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика повинна відповідати всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання першої повної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2013 року). Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ.

1.1. Розкриття інформації за видами активів

Класифікацію та оцінку активів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариство здійснювало відповідно до вимог, встановлених відповідними МСФЗ.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується з використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію. На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі первинної вартості з врахуванням накопленої амортизації та можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Нематеріальні активи, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Нематеріальні активи (первісна вартість)	17	12
Нематеріальні активи (накопичена амортизація)	11	8
	6	4

У своїй діяльності Товариство використовувало власні основні засоби. Надходження об'єктів, їх ремонт та вибуття здійснюється у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби». Товариство використовує для оцінки основних засобів модель облік за первинною вартістю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного терміну їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Основні засоби, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Основні засоби (первісна вартість)	105	62
Основні засоби (накопичена амортизація)	48	39
	57	23

Відображення виробничих запасів здійснено відповідно до МСБО 2 «Запаси» за собівартістю, яка за оцінками управлінського персоналу відповідає чистій вартості реалізації.

Виробничі запаси

	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Інші матеріали	1	2
	1	2

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін. Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначений згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 111 від 01.03.2011 р.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунках з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Дебіторська заборгованість, тис. грн.

	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Дебіторська заборгованість за, товари, роботи, послуги	1 712	2 782
Резерв сумнівних боргів	(416)	(1 492)
Дебіторська заборгованість з бюджетом	165	2
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3	3
Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів	68	1 615
	1 532	2 910

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

У складі активів Товариства наявні також грошові кошти в касі та на рахунках у банку. Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти

Грошові кошти
у т.ч. в касі

31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
951	653
288	95
951	653

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування активів Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком впливу можливих коригувань, які описані у розділі 7 Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

1.2. Розкриття інформації про зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вивільнення ресурсів, що відносяться до економічної вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання. Сума, визначена в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Кредиторська заборгованість, тис. грн.

31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Кредиторська заборгованість за, товари, роботи, послуги	- 1
Кредиторська заборгованість з бюджетом	- 330
Кредиторська заборгованість зі страхування	5 -
Кредиторська заборгованість з оплати праці	15 9
20	340

1.3. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку) Товариства.

Всі доходи Товариства можна визначати, як відсоткові доходи. Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеності. Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню. Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування. Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені витрати визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду. Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме: відсоткові; ті, що не відносяться до відсоткових. Витрати визнаються, якщо: виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання; відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

За період, що перевіряється (2013 рік), Товариство отримало доходи в сумі 4 057 тис. грн.

Витрати Товариства за 2013 рік за даними Звіту про фінансові результати склали 3 004 тис. грн. та витрати з податку на прибуток склали 839 тис. грн. З урахуванням доходів, витрат та податку на прибуток Товариство за 2013 рік отримало прибуток в сумі 214 тис. грн. Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування витрат Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Чистий прибуток (збиток), тис. грн.

31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4 044 4 531
Інші операційні доходи	13 3
Адміністративні витрати	(731) (468)
Інші операційні витрати	(2 273) (1 508)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	839 568
Чистий прибуток (збиток)	214 1 990

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток). Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також включає ті, які взагалі не підлягають оподат-

куванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів перелідається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які ймовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи

31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Відстрочені податкові активи	73 284
73	284

1.4. Розкриття інформації про власний капітал

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2013 р. складає 2 600 тис. грн. Він складається із: зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 550 тис. грн., резервного капіталу 140 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 1 910 тис. грн. Станом на 31.12.2013 р. зареєстрований капітал сплачено повністю, виключно грошовими коштами. Аудитор підтверджує правильність формування та відповідність розміру статутного капіталу відповідно до реєстраційних документів Товариства.

Власний капітал

31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	550 550
Резервний капітал	140 140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 910 2 846
2 600	3 536

Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування власного капіталу Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1.5. Розкриття інформації про зв'язані сторони

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума винагороди яким складає:

- Директор:
 - за 2012р. – 326 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 56 тис. грн., дивіденди – 246 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;
 - за 2013р. – 316 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 62 тис. грн., дивіденди – 230 тис. грн., інше – 24 тис. грн.;
- Головний бухгалтер:
 - за 2012р. – 33 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 33 тис. грн.;
 - за 2013р. – 38 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 38 тис. грн.
- Контролюючий учасник:
 - за 2012р. – 959 тис. грн., в т.ч. дивіденди – 959 тис. грн.;
 - за 2013р. – 897 тис. грн., в т.ч. дивіденди – 897 тис. грн.
- Заступник головного бухгалтера:
 - за 2012р. – 40 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 40 тис. грн.;
 - за 2013р. – 72 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 42 тис. грн., інше – 30 тис. грн.

1.6. Стан бухгалтерського обліку та звітності

Концептуальною основою для ведення бухгалтерського обліку та підготовки фінансової звітності Товариства є: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства. Бухгалтерський облік Товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2013 р.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

Генеральний директор
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»
(сертифікат аудитора № 006793)

Кадацька М.В.