

# Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і КОМПАНІЯ»

## 1. Загальна інформація.

Повне товариство «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (далі – Компанія) утворено відповідно з рішенням Загальних зборів Учасників та є правонаступником Повного товариства «УКРАЇНСЬКА МІЖРЕГІОНАЛЬНА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ».

Метою діяльності Компанії є задоволення потреб суспільства у його продукції, праці та послугах, а також реалізація на основі одержаних прибутків соціальних та економічних інтересів учасників.

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

Компанія була зареєстрована Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією 01 жовтня 2001 року, свідоцтво серія А01 №216959.

Компанія внесена до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 31627374.

Свідоцтво про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ серії ЛД №64 від 31.08.2004р. Код фінансової установи 15.

Ліцензія Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ №342638 від 15.06.2011р на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом. Рішення про видачу Ліцензії від 30.05.2011р №15797ЛД.

22 грудня 2009 року Компанією була зареєстрована Нова редакція Засновницького договору. Зміни до Статутних документів у 2013 році не вносились.

Форма власності – приватна.

Юридична та фактична адреса Компанії – 03022, Україна, м. Київ, вул. Амурська, 8.

Компанія зареєстрована як платник податків у ДПІ Голосіївського району м. Києва (код ДПІ-2650).

Станом на 31 грудня 2013 р до складу Компанії входять 84 відокремлених підрозділи, з них 20 філій та 64 ломбардних відділення. Відокремлені підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами учасників.

Для підвищення ефективності діяльності Компанії та оптимізації витрат на ведення справи Загальними зборами учасників на підставі п. 5.2 ст. 5 Засновницького договору ПТ «Чесний ломбард» прийнято рішення:

- 29.11.2013 року про ліквідацію ломбардного відділення Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (025);
- 06.12.2013 року про ліквідацію ломбардного відділення Повного товариства «Чесний ломбард, ТОВ «МАСТ» і Компанія» (074).

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Податок на прибуток по Компанії розраховується та сплачується на консолідованій основі за місцем розташування підприємства та його філій.

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

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

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників Компанії, на яких визначаються основні напрямки діяльності Компанії та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

У Товаристві створено одноособовий виконавчий орган – Директор. Директор вирішує усі питання діяльності Компанії, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції Директора.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Компанія є членом Всеукраїнської асоціації ломбардів.

Станом на 31.12.2013 року власниками істотної участі ПТ «Чесний ломбард» є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ДСТ» в розмір 20 % статутного (складеного) капіталу;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «МАСТ» в розмірі 80 % статутного (складеного) капітал

Середньооблікова чисельність працюючих станом на 31 грудня 2013 року складає 215 осіб.

## **2. Основа складання фінансової звітності.**

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності за 2013 рік Компанія відступила від деяких вимог МСФЗ.

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

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

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

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

Падіння обсягів операцій на ринках капіталу, в тому числі на ринку фінансових послуг, підвищило рівень невизначеності у економічному секторі України. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення

діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

### **3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.**

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

Протягом 2013 року зміни до облікової політики не вносились.

### **4. Основні принципи бухгалтерського обліку.**

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

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

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

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

#### **4.1. Оцінка статей балансу.**

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

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

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

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

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

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

#### 4.2. Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

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

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

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

Перелік пов'язаних сторін Компанії на 31.12.2013 року:

- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи:
  - ТОВ «МАСТ»
  - ТОВ «ДСТ»
  - Одинець Вадим Сергійович.

У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки по операціях поворотної фінансової допомоги.

Види та обсяги операцій, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2013 року, наведені в таблицях нижче:

Показники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Всього
Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2013 р. (тис. грн.) по:			
- операціях поворотної фінансової допомоги	0,00	6 610,00	6 610,00
<b>РАЗОМ</b>	<b>0,00</b>	<b>6 610,00</b>	<b>6 610,00</b>
Витрати за 2013 р. (тис. грн.) по:			
- операціях поворотної фінансової допомоги	0,00	0,00	0,00
<b>РАЗОМ</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Доходи за 2013 р. (тис. грн.) по:			
- операціях поворотної фінансової допомоги	0,00	0,00	0,00
<b>РАЗОМ</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### 4.3. Основні засоби.

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

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

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

Діапазон строків корисного використання становить:

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

Річні норми амортизації:

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

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

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

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

ПТ «Чесний ломбард» було проведено ринкову оцінку вартості об'єкту нерухомості нежитлове приміщення за адресою: М. Київ, вул. О. Теліги, б. 41 (літ А). Оцінка проводилась відповідно до договору № 17/2013 від 07.03.2013р. з СП «Увекон» результати переоцінки склали:

- дооцінка первісної вартості основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) – 309,0 тис. грн.;
- дооцінка зносу – 122,9 тис. грн.

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація) - 116 тис. грн. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31.12.2013 року На 31 грудня 2013 р. вартість Малоцінних необоротних матеріальних активів (далі-МНМА) та їх зносу складала 1252 тис. грн. Всі відповідні до МСФЗ коригування з даного приводу відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) Компанії.

Нерухоме майно, що перебуває у заставі станом на 31.12.2013 р. за кредитним договором, укладеними з ПАТ «Укргазбанк» (дог. № 9/2011 від 22.04.2011 р.), наведено в таблиці:

Найменування	Адреса	Загальна площа, м. кв	Первісна вартість на 31.12.2013, грн.	Накопичена амортизація на 31.12.2013, грн.	Залишкова вартість на 31.12.2013, грн
1	2	3	4	5	6
Нежитлове приміщення	м. Київ, вул. О. Теліги, б 41 (літ «А»)	40,0	459791,58	182911,58	276880,00
<b>Разом</b>			<b>459791,58</b>	<b>182911,58</b>	<b>276880,00</b>

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

Капітальні інвестиції, тис. грн.	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	-	-
Надбання (виготовлення) основних засобів	387	59
Надбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	397	58
Надбання (створення) нематеріальних активів	7	-
<b>Разом</b>	<b>791</b>	<b>117</b>

**ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		в тому числі:			
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
														первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої, в т.ч. інвестиційна нерухомість	1698	499	-	309	123	2	-	164	-	-	-	2005	786	-	-	-	-
Машини та обладнання	1591	1090	47	-	-	32	31	162	-	2	-	1608	1221	-	-	-	-
Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар( меблі)	418	233	182	-	-	-	-	62	-	5	-	605	295	-	-	-	-
Інші основні засоби	528	243	91	-	-	7	7	58	-	-	-	612	294	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	816	808	444	-	-	1260	1260	452	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>5051</b>	<b>2873</b>	<b>764</b>	<b>309</b>	<b>123</b>	<b>1301</b>	<b>1298</b>	<b>898</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>4830</b>	<b>2596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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





#### 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 1325 тис. грн. в тому числі:

- на поточних рахунках – 28,8 тис. грн.;
- каса – 1288,4 тис. грн.;
- інші рахунки в банку – 7,4 тис. грн.

#### ГРОШОВІ КОШТИ

Найменування показника	На кінець року, тис. грн.
<b>Каса</b>	1288
<b>Поточні рахунки у банку</b>	36
<b>Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)</b>	0
<b>Грошові кошти в дорозі</b>	1
<b>Еквіваленти грошових коштів</b>	0
<b>Разом</b>	<b>1325</b>

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

#### 4.6. Дебіторська заборгованість.

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

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

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

#### ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6767			
Інша поточна дебіторська заборгованість	24874			
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	-			

Сума заборгованості з пов'язаними сторонами в загальній сумі дебіторської заборгованості	-			
--	---	--	--	--

Склад та суми дебіторської заборгованості, відображені у балансі:

**рядок 1125 “Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги” – 6767 тис. грн., з яких:**

- Розрахунки з вітчизняними покупцями - 6767 тис. грн.;

**рядок 1155 “Інша поточна дебіторська заборгованість ” – 24 874 тис. грн., з яких:**

- Дебіторська заборгованість за основною діяльністю – 12 854 тис. грн.;
- Дебіторську заборгованість працівників та інших осіб – 17 тис. грн.;
- Дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата – 635 тис. грн.;
- Інша дебіторська заборгованість – 11368 тис. грн.

#### 4.7. Запаси.

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

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

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

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

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

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

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

У діяльності використовуються:

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

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

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

Балансова вартість запасів на 31.12.2013 року наведена в таблиці:

#### ЗАПАСИ

Найменування показника	Балансова вартість на кінець року, тис. грн.
Сировина і матеріали	125
Паливо	95
Тара і тарні матеріали	-
Будівельні матеріали	11
Запасні частини	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	72
Товари	166
Разом	469
з них - активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	-

#### 4.8. Інвестиційна нерухомість.

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

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

#### 4.9. Власний капітал

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

Відображення операцій за рахунками 40 "Статутний капітал", 42 "Капітал у дооцінках", 43 "Резервний капітал", 44 "Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)", 45 "Вилучений капітал", 46 "Неоплачений капітал" здійснюється тільки на балансі Головного офісу.

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

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

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

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

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

Розмір резервного капіталу Компанії на кінець 2013 року становить 53 тис. грн.

Складений капітал Компанії на 31.12.2013 р. становить 16 000 тис. грн.

Сплачений капітал становить 15 958 тис. грн.

Збільшення капіталу у дооцінках відбулось за рахунок:

- дооцінки основних засобів – 186 тис. грн.

## 5.0. Резерви.

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

### ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ І РЕЗЕРВИ

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використовано у звітному році	Сторновано невикористовану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
		Нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	1043	-	-	-	1043	-	-
Разом	1043	-	-	-	1043	-	-

Страховий резерв Компанії формується згідно Правил формування страхового резерву ПТ «Чесний ломбард», затверджених рішенням Загальних зборів учасників, Податкового Кодексу України, ЗУ України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих

втрата за всіма видами кредитних та операцій ( за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами ( у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03. 2011 №111, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України за №381/19119 (далі-Методика), інших нормативно-правових актів. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату ломбарду таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування визначеній згідно з Методикою. Розмір страхового резерву, що створюється за рахунок збільшення витрат ломбарду, не може перевищувати розміру, що встановлюється відповідним законом про ломбарди, але не більше 10% відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупність зобов'язань дебіторів ломбарду на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів , які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності ломбарду.

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

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

## **5.1. Кредиторська заборгованість.**

### **Кредиторська заборгованість**

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

### **Інші поточні зобов'язання.**

До інших поточних зобов'язань Компанії відносяться:

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

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

**рядок 1615 “Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги” – 312 тис. грн., з яких:**

- Розрахунки з постачальниками за придбані необоротні активи та ТМЦ – 9 тис. грн.;
- За отримані послуги по охороні – 16 тис. грн.;
- За отримані послуги з оренди приміщень -20 тис. грн.;
- За послуги зв'язку – 1 тис. грн.;
- За інформаційно-консультаційні послуги – 5 тис. грн.;
- Розрахунки з постачальниками за послуги з переведення вантажів – 5 тис. грн.;
- Інша заборгованість – 256 тис. грн.

рядок 1690 “Інші поточні зобов’язання” – 8098 тис. грн., з яких:

- Розрахунки з пов’язаними особами – 6 610 тис. грн.;
- Розрахунки з страховими компаніями – 1 474 тис. грн.;
- Розрахунки з іншими кредиторами – 14 тис. грн.

## 5.2. Кредити

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

Компанія на балансі обліковує довгостроковий банківський кредит у сумі 10 000 тис. грн.

## 5.3. Визнання доходів та витрат

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

### ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Найменування показника	Доходи	Витрати
1	2	3
А. Інші операційні доходи і витрати		
Операційна оренда активів	-	-
Операційна курсова різниця	-	-
Реалізація інших оборотних активів	-	-
Штрафи, пені, неустойки	988	-
Утримання об’єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	-	-
Інші операційні доходи і витрати	2410	436
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	X	-
непродуктивні витрати і втрати	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:		
асоційовані підприємства	-	-
дочірні підприємства	-	-
спільну діяльність	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	-	X
Проценти	X	1595
Фінансова оренда активів	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	1	-
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій		
Реалізація необоротних активів	-	-
Реалізація майнових комплексів	-	-
Неопераційна курсова різниця	-	-
Безоплатно одержані активи	-	X
Списання необоротних активів	X	
Інші доходи і витрати	-	19
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	-	-



#### 5.4. Фінансовий результат.

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

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

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

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає 230 тис. грн. прибутку.

Податок на прибуток в цілому по Компанії склав 204 тис. грн.

#### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Найменування показника	Сума, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	204
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-
на кінець звітного року	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	204
у тому числі: поточний податок на прибуток	204
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-

Фінансовий результат від звичайної діяльності після оподаткування у 2013 році - 26 тис. грн. прибутку.

Чистий прибуток по Компанії за 2013 рік складає 26 тис. грн.

#### 5.5. Звітність за сегментами.

Компанія у своїй діяльності виділяє господарські сегменти.

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

- види послуг;
- способи отримання доходу;
- характер виробничого процесу;



– характерними для цієї діяльності ризиками.

Відповідно до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність ломбардів, ломбард є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Таким чином, Компанія у своїй діяльності виділяє тільки один сегмент.

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені статті		Усього	
		Ломбардні послуги		Інші послуги		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Доходи звітних сегментів:									
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	24318	-	-	-	-	-	24318	-
з них:									
доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):									
зовнішнім покупцям	011	20920	-	-	-	-	-	20920	-
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	3398	-	-	-	-	-	3398	-
Фінансові доходи звітних сегментів	020	1	-	-	-	-	-	1	-
з них:									
доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	1	-	-	-	-	-	1	-
Інші доходи	030	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів звітних сегментів	040	24319	-	-	-	-	-	24319	-
Нерозподілені доходи	050	X	x	x	x	-	-	-	-
з них:									
доходи від операційної діяльності	051	X	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	X	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	X	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів Компанії (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	24319	-	-	-	-	-	24319	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2. Витрати звітних сегментів:									
Витрати операційної діяльності		9373						9373	-
з них:									
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		9373						9373	-
зовнішнім покупцям									
іншим звітним сегментам									
Інші витрати								-	-

сегментам									
Адміністративні витрати	090	1386						1386	-
Витрати на збут	100	11280						11280	-
Інші операційні витрати	110	436						436	-
Фінансові витрати звітних сегментів	120	1595						1595	-
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітнього сегмента	121							-	-
	122	1595						1595	-
Інші витрати	130	19						19	-
Усього витрат звітних сегментів	140	24089						24089	-
Нерозподілені витрати	150	X	x	x	x	204	-	204	-
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	204	-	204	-
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат Компанії (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	24089	-	-	-	204	-	24293	-
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	230						230	
4. Фінансовий результат діяльності Компанії (р. 070 - р. 170)	190	230				(204)		26	-
5. Активи звітних сегментів	200	35996						35996	
з них: необоротні активи	201	2360						2360	
запаси	202	469						469	
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	203	166						166	
інша дебіторська заборгованість	204	24874						24874	
інше	205	8127						8127	
Нерозподілені активи	220	X	x	x	x	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього активів Компанії	230	35996	-	-	-	-	-	35996	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	18798						18798	
з них:	241	18798						18798	
	242								
	243								
Нерозподілені зобов'язання			x	x	x	-	-	-	-
з них:			x	x	x	-	-	-	-

	262	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань Компанії (р. 240 + р. 260)	270	18798	-	-	-	-	-	18798	-
7. Капітальні інвестиції	280	791	-	-	-	-	-	791	-
8. Амортизація необоротних активів	290	904	-	-	-	-	-	904	-

### 5.6. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Компанії протягом 2013 року здійснювалось Внутрішнім аудитором. В своїй роботі внутрішній аудитор керується Законом України від 16.07.99р. №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Законом України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 № 229/7 (надалі – МСА).

Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 27.09.2005, № 4660 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" та Положеннями про проведення внутрішнього аудиту (контролю) ПТ «Чесний ломбард» затвердженим протоколом Загальних Зборів учасників ПТ «Чесний ломбард» б/н від 02 січня 2013 року.

У 2013 році внутрішнім аудитором наскрізно проведена перевірка:

- Порядку надання фінансових послуг Товариством.
- Організації обліку договорів надання фінансових послуг.
- Порядку зберігання документів фінансової установи.
- Організація діяльності відокремлених підрозділів.
- Порядку формування резервних та інших фондів Товариства та їх розміщення й обліку
- Порядку зберігання та захисту інформації, а також наявність внутрішніх правил, інструкцій, методик тощо.
- Рівеня комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності ломбарду.
- Організації бухгалтерського, податкового та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням ломбарду.
- Обліку основних засобів, нематеріальних активів, ТМЦ, грошових коштів
- Професійної відповідності працівників ломбарду, а також виявлені випадки перевищення повноважень посадовими особами ломбарду.
- Розрахунково – касові документи, договори, фінансова і статистична звітність, інша документація.
- Кадрової політики підприємства, наявність розроблених посадових та функціональних обов'язків.
- Структури управління.
- Інвентаризації основних засобів.
- Організації внутрішніх перевірок. Матеріали ревізій.
- Розкриття інформації щодо достовірності подання та повноти визначення фінансових результатів Товариства
- Порядку надання фінансових послуг Товариством.

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

**6. Коригування звітності відповідно до вимог МСФЗ.**

Порівняльні дані станом на 01.01.2013 р. та за 2012 рік, наведені у фінансовій звітності, містять коригування порівняно з звітністю, складеною за НП(С)БО.

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

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

Керівник

Козак В.В./

Головний бухгалтер

Гармаш С.Є./

