

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників¹

Адреса, телефон

**Повне товариство «Ломбард «Про100кредит»
Товариство з обмеженою відповідальністю
Інтерінвест XXI століття і компанія»**

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

ПТ

Інші види кредитування

16

03058, м. Київ, вул. Гетьмана Вадима, буд. 38А, група прим. № 12

КОДИ		
2014	01	01
		36251671
		8038900000
		260
		64.92

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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	246	201
первісна вартість	1011	288	295
знос	1012	42	94
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	5
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	246	206
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	75	57
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	564	605
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 195	2 504
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	235	209
Готівка	1166	230	209

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	5	-
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	3 069	3 375
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3 315	3 581
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	210	210
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емсійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	53	57
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 440	1 527
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 703	1 794
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	112	85
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	112	85
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	26	23

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	1 448	1 571
розрахунками з бюджетом	1620	16	42
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	27
розрахунками зі страхування	1625	3	9
розрахунками з оплати праці	1630	7	27
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	30
Усього за розділом III	1695	1 500	1 702
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	3 315	3 581

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

		КОДИ		
		2014	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Про100кредит» Товариство з обмеженою відповідальністю Інтерінвест XXI століття І компанія» за ЄДРПОУ	36251671		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 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	1 794	1 219
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	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	1 794	1 219
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	121	95
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 776)	(888)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(4)
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	138	422
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(25)	(19)
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	113	403
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	91	403
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	91	403

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	225	86
Відрахування на соціальні заходи	2510	79	30
Амортизація	2515	54	8
Інші операційні витрати	2520	1 418	768
Разом	2550	1 776	892

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
		2014	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	Повне товариство «Ломбард «Про100кредит» Товариство з обмеженою відповідальністю Інтерінвест XXI століття І компанія» за ЄДРПОУ	36251671		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 755	1 656
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	124	133
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	8 281	8 130
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 258)	(896)
Праці	3105	(169)	(152)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(82)	(68)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(28)	(34)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3)	(21)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(8 593)	(8 525)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	30	244
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(21)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(30)	(24)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(30)	(45)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(25)	(26)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(25)	(26)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(25)	173
Залишок коштів на початок року	3405	235	62
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	210	235

 Підприємство Повне товариство «Ломбард «Про100кредит» Товариство з обмеженою відповідальністю Інтерінвест ХХІ століття і компанія»

 Дата (рік, місяць, число) 2014 01 01
 за ЄДРПОУ 36251671
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
 за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	210	-	-	53	1 462	-	-	1 725
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	210	-	-	53	1 440	-	-	1 703
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	91	-	-	91
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
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	-	-	-	4	87	-	-	91
Залишок на кінець року	4300	210	-	-	57	1 527	-	-	1 794

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
код ЄДРПОУ 36251671
за 2013 рік**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2013 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 25 листопада 2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1069107003024172, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: 03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд. 38-А, гр. прим. №12

Цілями діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

Предметом діяльності Товариства є надання кредитів.

Облікова кількість працівників Товариства складає 18 осіб. Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (П(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу за МСФО станом на 1 січня 2013 року.

Оскільки Товариство впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація спеціального призначення станом на 31 грудня 2013 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів та витрат. Відповідно, дана фінансова інформація спеціального призначення не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

2. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2013 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результатів операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).

- розумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, перевагування сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 р.,
- Звіт про власний капітал за 2013 р.

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2013 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

Облікова політика, яку Товариство використовує у своєму звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду, в окремих аспектах відрізняється від тієї політики, яку вона використовувала на цю саму дату згідно з П(С)БО. Всі коригування вважаються такими, що виникають внаслідок подій та операцій до дати переходу на МСФЗ, отже, повинні визнаватися безпосередньо в нерозподіленому прибутку на дату першого звіту про фінансовий стан за МСФЗ.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

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

3. Основа складання фінансової звітності

3.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від передбачених оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікується надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносилися.

Відомості викладені у розрізі оборотних та необоротних активів. Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Трансформаційна таблиця на 01.01.2013 р.

Стаття балансу	Сума в БУ на 01.01.2013 р. за П(С)БО, тис. грн.	Примітка	Сума коригування, тис. грн.	Сума в БУ на 01.01.2013 р. за МСФЗ, тис. грн.
Нематеріальні активи	8	1	(8)	-
первісна вартість	15	1	(15)	-
Знос	(7)	1	7	-
Основні засоби	52	1	193	246
первісна вартість	97	1	190	288
знос	(45)	1	(3)	42
Незавершені капітальні інвестиції	208	1	(208)	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	75	-	-	75
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх доходів	564	-	-	564
Інша поточна дебіторська заборгованість	2195	-	-	2195
Грошові кошти	235	-	-	235
Баланс	3315	-	(22)	3315
Статутний капітал	210	-	-	210
Резервний капітал	53	-	-	53
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	1462	-	(22)	1440
Інші довгострокові зобов'язання	112	-	-	112
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	26	-	-	26
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1448	-	-	1448
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	-	-	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	3	-	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	7	-	-	7
Баланс	3315	-	(22)	3315

Примітки:

1. Коригування проведені у зв'язку з невідповідністю необоротних активів вартісному критерію, встановленого обліковою політикою Товариства (необоротні активи, вартість яких є нижчою 2,5 тис. грн. не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду).

5.1. Основні засоби

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добування, дообладнання, рекон-

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ

струкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Під час здійснення річної інвентаризації у рамках переходу Підприємства на МСФЗ було переглянуто вартість основних засобів та терміни корисного використання. Основні засоби відображені в фінансовій звітності за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопленої амортизації.

Групи основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	81	14	77
Транспортні засоби	207	38	169
Всього	295	94	201

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2013 р. складає 201 тис. грн., сума нарахованого зносу – 52 тис. грн.

5.2. Відстрочені податкові активи

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суму відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, що обліковуються для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Сума активів та зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2013 р. складають 5 тис. грн.

5.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2013 р. складає 57 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2013 р. складає 605 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013 р. складає 2504 тис. грн.

5.4. Гроші та їх еквіваленти

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

В касі Товариства станом на 31.12.2013 року грошові кошти становлять 209 тис. грн. Грошові кошти на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2013 р. відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2013 році відсутні.

5.5. Власний капітал

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

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 1794 тис. грн.

Статутний капітал на 31.12.2013 р. становить 210 тис. грн.

Резервний капітал на 31.12.2013 р. становить 57 тис. грн.

Нерозподілений прибуток на 31.12.2013 р. становить 1527 тис. грн.

5.6. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на проведення операції.

Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2013 р. складають 85 тис. грн.

5.7. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2013 р. складає 23 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 р. складає 1571 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2013 р. складає 43 тис. грн., у т. ч. з податку на прибуток 27 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31.12.2013 р. складає 9 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31.12.2013 р. складає 27 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2013 р. складають 30 тис. грн.

6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2013 р. склав 1797 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2013 рік склали 121 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2013 році склали 1770 тис. грн.

Витрати на збут за 2013 рік склали 6 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2013 рік склали 1 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2013 році склав 138 тис. грн. (прибуток).

Фінансові витрати за 2013 рік склали 25 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2013 рік склали 22 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2013 рік становить 91 тис. грн.

Сукупний дохід за 2013 рік становить 91 тис. грн.

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2013 р. склали - 10160 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2013 р. склали - 10130 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2013 рік становить 30 тис. грн. (витрати).

7.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2013 р. склали – 30 тис. грн.

7.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2013 р. склали – 25 тис. грн.

8. Звіт про власний капітал

Дані про власний капітал за 2012 р.

Стаття	Залишок на початок 2012 року	Скоригований залишок на початок 2012 року	Чистий прибуток (збиток) за 2012 рік	Відрачування до резервного капіталу	Разом змін в капіталі	Залишок на кінець 2012 року
Статутний капітал	210	210	-	-	-	210
Пайовий капітал	-	-	-	-	-	-
Додатковий вкладений капітал	-	-	-	-	-	-
Інший додатковий капітал	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	53	53	-	-	-	53
Нерозподілений прибуток	1442	1442	20	-	20	1462
Неоплачений капітал	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-
Разом	1705	1705	20	-	20	1725

Внаслідок переходу від обліку за П(С)БО на облік за МСФЗ 01 січня 2013 року відбулось коригування нерозподіленого прибутку. Коригування нерозподіленого прибутку за 2013 р. в результаті переходу від обліку по П(С)БО на облік за МСФЗ 22 тис. грн. Нерозподілений прибуток за П(С)БО на 01 січня 2013 р. становить 1462 тис. грн. Нерозподілений прибуток за МСФЗ на 01 січня 2013 р. становить 1440 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2013 р. становить 210 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2013 р. становить 57 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013 р. становить – 1527 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 1794 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі

9. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалась.

10. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових активів. Поточний податок на прибуток розраховується вихо-

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ

дячи з розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

11. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

12. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор _____ Сушко С.В.

Головний бухгалтер _____ Марченко В.П.
(директор ТОВ АФ «Максимум»)

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2013 року**

*Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Керівництву та Учасникам ПТ «ЛОМБАРД»ПРО100КРЕДИТ
ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»*

м. Київ, 2014 рік

1. Основні відомості про ломбард

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100 КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	36251671
Організаційно-правова форма	Повне товариство
№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва	№ 479547 , серія АО1 від 25.11.2008 р. Номер запису-1 069 107 0003 024172
Орган, що видає свідоцтво	Оболонська районна державна адміністрація м. Києва
Юридична адреса	03058, м. Київ, вулиця Гетьмана Вадима, будинок 38-А, група приміщень 12
Місцезнаходження	03058, м. Київ, вулиця Гетьмана Вадима, будинок 38-А, група приміщень 12
Тел./факс	(044) 227-83-75
Банківські реквізити	АКІБ «Укрсиббанк» р/р 26503240229200, МФО-351005
Основні види діяльності	(найменування)
65.22.0	Надання кредитів
51.52.4	Оптова торгівля золотом та іншими дорогоцінними металами
54.48.2	Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами
Форма власності	Приватна
Назва органу управління, у віданні якого перебуває ломбард	Орган управління відсутній
Статутний капітал (грн.)	210 000
Кількість засновників	2 - юридичні особи

Чисельність працівників на звітну дату	16
Номери, серії, дати видачі, терміни дії ліцензій та /або дозволу на здійснення торгівлі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами і дорогоцінного каміння	Ліцензія Міністерства Фінансів України Серія АВ №444704 від 10.08.2009 р. Термін дії до 19.03.2014 р.
Кількість відокремлених підрозділів	4
Найменування органу, що видає свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Серія, номер, дата видачі та термін дії ліцензії з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом	Відсутня
Назва програмного забезпечення реєструючої та облікової системи	Програма Pawnsop
Керівник (директор) в період, що перевірявся	Сушко Світлана Валеріївна
Головний бухгалтер в період, що перевірявся	Марченко Василь Петрович (згідно договору-директор ТОВ «АФ «Максимум»)

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2013 року, що додається у складі Балансу (Звіт про фінансовий стан) , Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності та іншої пояснюючої інформації, яка характеризує особливості переходу з попередньо застосованих національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку Н(П)С)БО на міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) до цієї фінансової звітності.

2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності Товариства відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до Н(П)С)БО, вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України та інших нормативно-правових актів України і за ті заходи внутрішнього контролю, які управлінський персонал вважає необхідними, для забезпечення складання фінансової звітності ломбарду, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

3. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність ломбарду станом на 31.12.2013 р. є достовірною та повною і не містить суттєвих викривлень.

4. Опис аудиторської перевірки та важливих аспектів облікової політики

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р., «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р., «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р., «Про заставу» від 02.10.1992 р., «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28.11.2002 р. № 249-ІУ, нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України: «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26.04.2005 р. №3981, «Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. №2740, Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та річної фінансової звітності фінансової компанії» від 19.10.2006 р. №6337, Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами від 07.05.2004 р. №53, Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних 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 від 01.03.2011 р. № 111; Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Аудиторам надано до перевірки фінансову звітність ПТ «ЛОМБАРД» ПРО-100КРЕДИТ» ТОВ «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», а саме :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал за 2013 рік;
- Примітки до річної звітності за 2013 рік (складені за МСФЗ); та спеціальну звітність, а саме:
- Загальна інформація про ломбард (додаток № 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток № 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток № 3).

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ

Згідно засновницького договору предметом діяльності ломбарду є надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів та надання супутніх послуг. Протягом звітного періоду залучених коштів не було, супутні послуги клієнтам не надавались. Операції в іноземній валюті в діяльності ломбарду відсутні внаслідок заборони чинного законодавства України щодо надання фінансових кредитів фізичним особам в іноземній валюті.

Фінансова звітність ломбарду за 2013 рік є першою річною фінансовою звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ. Датою переходу ломбарду на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. МСФЗ 1 «Порядок застосування МСФЗ» обов'язковими є такі винятки з ретроспективного застосування МСФЗ:

1) припинення визнання фінансових активів та зобов'язань. Ломбардом проведені коригування необоротних активів у зв'язку з їх невідповідністю вартісному критерію, встановленого обліковою політикою Товариства, а саме: необоротні активи вартістю нижчою 2,5 тис.грн. не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду;

2) бухгалтерські оцінки. Бухгалтерські оцінки за МСФЗ на 1 січня 2013 року повинні відповідати бухгалтерським оцінкам, зробленим на ту ж дату за попередніми принципами бухгалтерського обліку, крім випадків, коли існує свідчення того, що ці оцінки були помилковими.

Слід підкреслити, що під час переходу з обліку за НП(С)БО на облік за МСФЗ ломбард здійснив трансформацію балансу по рахунках: 10 «Основні засоби», 12 «Нематеріальні активи», 15 «Незавершені капітальні інвестиції».

Бухгалтерський облік в ломбарді здійснюється за допомогою комп'ютерної програми «1-Бухгалтерія» версія 7.7.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді з використанням програмного продукту «Програма для ломбардів «Rawshop», що забезпечує облік клієнтів, реєстрацію операцій, формування щоквартальної статистичної інформації та звітності ломбардів відповідно до вимог «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (затверджено Держфінпослуг України від 26.04.2005 р. №3981, зі змінами). Ломбард забезпечує захист інформації від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем шляхом встановлення відповідних паролів. Доступ до програмного забезпечення обмежений у відповідності до наказу №8 від 03.01.2011 р.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності, складеної ломбардом станом на 31.12.2013 р. та за рік, що минув на зазначену дату. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входять і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності ломбарду внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності ломбарду, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності ломбарду.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

5. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

5.1. Згідно вимог Пробірної Палати України інвентаризація заставного майна повинна проводитися два рази на рік (тобто за 2013 рік: станом на 01.07.2013 р., 01.01.2014 р.). Оскільки аудиторська перевірка почалася в березні 2014 року, то аудиторі не мали змоги спостерігати за проведенням інвентаризації. Внаслідок цього в аудиторів відсутня можливість підтвердити фактичну наявність заставного майна, відображеного на позабалансовому рахунку 06.1 «Майно, отримане в заставу», за допомогою аудиторських процедур.

5.2. Невідповідність вимогам МСФЗ стосовно створення забезпечень на виплату відпусток. Ломбардом не дотримуються вимоги п.14 МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та непередбачені активи» щодо формування необхідної суми забезпечення на виплату щорічних відпусток працівникам ломбарду. З оцінками аудиторів сума такого забезпечення мала б бути визначена в розмірі 35 тис.грн. (замість 30 тис.грн. показаних в рядку 1690 балансу). Ця сума не перевищує поріг суттєвості, встановлений обліковою політикою ломбарду (для статей фінансової звітності-10 тис.грн.), але в сукупності з іншими факторами може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

6. Висловлення думки

На думку аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти та річні звіти дані достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД» ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ І КОМПАНІЯ станом на 31 грудня 2013 р., а також її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до МСФЗ, НП(С)БО, відповідають встановленим вимогам чинного законодавства України та вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. №2740 (зі змінами).

7. Розкриття інформації

7.1 Розкриття інформації за видами активів

Загальна сума активів ломбарду станом на 31.12.2013 р. складає 3 581 тис.грн., у тому числі:

- необоротні активи-206 тис.грн.;
- оборотні активи-3 375 тис.грн.

Необоротні активи включають, крім основних засобів, також відстрочені податкові активи-5 тис.грн., які вираховувались за рахунок податкових різниць у вигляді забезпечення виплат відпусток -30 тис.грн. (не включаються в витрати по податковому законодавству України) і ставки податку на прибуток – 18%.

До складу фінансових активів входить дебіторська заборгованість: з нарахування доходів у вигляді процентів по наданим кредитам у сумі 605 тис.грн.; за виданими авансами-57 тис.грн., інша поточна заборгованість – 2504 тис.грн.

(заборгованість клієнтів за наданими фінансовими кредитами). В звітному періоді резерв сумнівних боргів не створювався внаслідок відсутності свідчень відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Майно, що отримане під заставу обліковується на позабалансовому рахунку 06.1 «Майно, отримане в заставу», вартість якого складає станом на 01.01.2013 р.-843,8 тис. грн., 31.12.2013 р.-1 946,6 тис. грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю, яка станом на 31.12.2013 р. повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості з урахуванням додаткових витрат по його реалізації.

На думку аудиторів, інформація за видами активів у фінансовій звітності ломбарду розкрита в усіх суттєвих аспектах достовірно, відповідає вимогам МСФЗ та прийнятій обліковій політиці.

7.2 Розкриття інформації про зобов'язання

Зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 р. склали 1787 тис.грн., у тому числі:

а) поточні зобов'язання – 1702 тис.грн. (за товари, роботи, послуги – 1571 тис.грн., розрахунки з бюджетом – 42 тис. грн., інші поточні зобов'язання (забезпечення виплат відпусток) – 30 тис. грн., з оплати праці – 27 тис. грн., зі страхування-9 тис. грн.);

б) довгострокові зобов'язання – 85 тис.грн. (фінансова оренда автомобіля).

Аудитори визнають правильність класифікації та методи оцінки зобов'язань у бухгалтерському обліку ломбарду станом на 31.12.2013 р.

7.3 Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ломбарду станом на 31.12.2013 становить 1 794 тис.грн. та складається з трьох статей: статутний (складений) капітал – 210 тис. грн., резервний капітал – 57 тис.грн., нерозподілений прибуток – 1 527 тис. грн. Складений капітал ломбарду сформований повністю грошовими коштами в сумі 210 тис.грн., що відповідає розміру складеного капіталу згідно засновницькому договорі та вимогам «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26.04.2005 р. №3981.

Проведений аудит дає нам право підтвердити, що перша фінансова звітність ломбарду за МСФЗ включає узгодження його власного капіталу за НП(С)БО для обох дат: а) дати переходу на МСФЗ (з 01.01.2013 р.); б) дати кінця найпізнішого періоду, відображеного в найостаннішій річній фінансовій звітності за попередніми НП(С)БО (31.12.2013 р.). Це вимога МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

7.4 Чистий прибуток

Доходи Товариства визначаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід Товариства від надання фінансових кредитів визначається в періоді нарахування процентів, виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (365 днів). Доходи у вигляді пені за прострочення платежів з боку клієнтів визначаються в момент фактичного погашення пені.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами визначаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Доходи за 2013 рік склали – 1 915 тис.грн., у тому числі: суми нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами- 1 794 тис. грн., отримана пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами-121 тис. грн.

Витрати за 2013 рік склали – 1824 тис.грн., у тому числі: заробітна плата – 225 тис.грн., страхування – 79 тис. грн., оренда – 48 тис. грн., охорона – 33 тис. грн., фінансові витрати – 25 тис. грн., інші витрати – 1392 тис.грн., витрати з податку на прибуток – 22 тис.грн.

Таким чином отримано чистого прибутку за 2013 рік – 91 тис.грн.(1 915-1 824). Вважаємо, що сума прибутку – 91 тис. грн., отриманого ломбардом за 2013 рік, вірно відображена в «Звіті про фінансові результати».

8. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35531560.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4082 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 13.12.2007 р. № 185/5, чинне до 01.11.2017 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0092, видано Нацкомфінпослуг (розпорядження № 52), термін дії: з 14.01.2014 р. до 01.11.2017 р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видано Аудиторською палатою України згідно Рішення № 279/4 від 27/9/4.

Поштова адреса: м. Київ, вул. Чапаєва., 10

Телефон (факс) 044-360-46-37, 067-501-52-57, електронна адреса: inna-chulkovska@mail.ru.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чулковська Інна Вікторівна - сертифікат аудитора № 004127 від 28.11.2013 р., дійсний до 28.01.2019 р.

9. Відомості про умови договору на проведення аудиту

Послуги надавались згідно з договором про надання аудиторських послуг № 18/03/14 від 04.03.2014 р., які полягали в підтвердженні достовірності та повноти фінансової звітності та іншої допоміжної звітності ломбарду за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року встановленим вимогам МСФЗ, національним П(С)БО та законодавству України.

Дату початку аудиту 04 березня 2014 р. та дату закінчення проведення аудиту 18 квітня 2014 р.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма

«Аудитор-Консультант-Юрист» _____ І.В. Чулковська

Сертифікат аудитора серії А № 004127 від 28.11.2013 р.

Чинний до 28.01.2019 р.

Дата аудиторського висновку 18 квітня 2014 року