

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2014	01	01
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ		за ЄДРПОУ	37947721	
Територія	Одеська		за КОАТУУ	5110137500	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне Товариство		за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування		за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	19				
Адреса, телефон	65012, м. Одеса, вул. Пушкінська, б.72, т.0482-33-13-44				

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 по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	1
первісна вартість	1001	-	3
накопичена амортизація	1002	-	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	2	14
первісна вартість	1011	7	40
знос	1012	5	(26)
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	15
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з на- рахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із вну- трішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	184	228
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5	13
Готівка	1166	5	13

БАЛАНС (Продовження)

	2	3	4
1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	-	-
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	189	244
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	191	259
ПАСИВ	Код рядка	На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	211	211
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(22)	15
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	189	226
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	2
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	-	2
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	-	2
розрахунками з бюджетом	1620	-	10
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1	3
розрахунками з оплати праці	1630	1	7
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	-	9
Усього за розділом III	1695	2	31
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	191	259

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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2014	01 01
Підприємство	ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ	37947721	

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	602	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(494)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	108	-
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	32	-
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	(89)	(29)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(14)	(6)
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	37	-
збиток	2195	-	(35)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	15
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	37	-
збиток	2295	-	(20)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	37	-
збиток	2355	-	(20)
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	37	(20)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	-
Витрати на оплату праці	2505	238	21
Відрахування на соціальні заходи	2510	84	8
Амортизація	2515	6	-
Інші операційні витрати	2520	229	6
Разом	2550	597	35

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	
Дата (рік, місяць, число)		2014	01 01
Підприємство	ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ	37947721	

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	563	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	284	-

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	214	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(203)	-
Праці	3105	(200)	(21)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(89)	(8)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
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	(511)	-
Інші витрачання	3190	-	(175)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	38	(204)
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	(30)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(30)	-
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	-	(200)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	(200)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8	(404)
Залишок коштів на початок року	3405	5	409
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	13	5

Підприємство ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

Дата (рік, місяць, число) 2014 01 01
за ЄДРПОУ 37947721ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД									1801005
Стаття	Код	Зреєст- ваний капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	211	-	-	-	(22)	-	-	189
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	211	-	-	-	(22)	-	-	189
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	37	-	-	37
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 асоційова- них 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	37	-	-	37
Залишок на кінець року	4300	211	-	-	-	15	-	-	226

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

1. КОМПАНІЯ ТА ЇЇ ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Повне товариство ломбард «Меркурій» Приватне ТОВ «Голден клуб лімітед» і компанія (далі – Компанія) зареєстровано у відповідності з законодавством України 29.11.2011 року. Компанія зареєстрована та розташована за адресою: Україна, м. Одеса, вул. Пушкінська, 72.

Основними видами діяльності Компанії є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Компанія є платником податку на загальних підставах.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Основа підготовки

Представлена фінансова звітність підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (П(С)БО), що діють на території України. Принципи та процедури П(С)БО можуть відрізнятися від загально прийнятих у МСФЗ. До 1 січня 2013 року Компанія готувала фінансову звітність у відповідності з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (П(С)БО).

З цього року компанія підготувала початковий звіт про фінансове становище відповідно до МСФЗ за станом на 31 грудня 2013 року відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ 1»)». Даний стандарт вимагає підготовки вступного звіту про фінансове становище за станом на дату переходу на МСФЗ відповідно до облікової політики, яка відповідає вимогам усіх МСФЗ, чинних на дату складання першого повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Перший повний комплект фінансової звітності відповідно до МСФЗ, в тому числі звіт про фінансове становище, відповідному звіту про сукупний дохід, про зміни капіталу та про рух грошових коштів, а також порівняльна інформація за попередній рік, буде підготовлений за рік, що закінчився 31 грудня 2013 («дату переходу на МСФЗ»).

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням певних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Дана фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення неперервності діяльності, у відповідності з яким реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Дана фінансова звітність не містить коригувань, що можуть бути необхідні у випадку, якщо Компанія не зможе дотримуватися принципу неперервності діяльності.

2.2. Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою Компанії є українська гривня («грн.»). Операції в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Компанії вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті переводяться за курсом обміну, що діє на дату операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці. Доходи або збитки від курсових різниць у результаті операцій погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань на кінець року, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Валютою подання даної фінансової звітності є українська гривня («грн.»).

Фінансові результати та фінансове положення Компанії переведені в валюту подання наступним чином:

- Активи та зобов'язання по кожному представленому балансу перераховуються за курсом обміну валют згідно курсу Національного банку України на звітну дату; Статті капіталу переводяться у валюту подання використовуючи історичний курс;
- Доходи та витрати по кожній статті звіту про сукупний дохід переводяться за середнім курсом (якщо цей середній курс не є обґрунтованим приближенням сукупного ефекту курсів, що діяли на дати операцій, то доходи та витрати переводяться за курсом на дати операцій);
- Всі курсові різниці, що виникають, визнаються в якості окремого компонента капіталу в статті «Резерв переведення у валюту подання».

Іноземна валюта може бути вільно конвертована в межах України за курсом обміну, близькому до курсу обміну, що встановлений Національним Банком України. На даний момент українська гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України.

2.3. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Історична вартість основних засобів включає: (а) ціну покупки, включаючи невідшкодовані імпорти мита і податки, за вирахуванням торговельних та інших знижок; (б) всі витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активу на місце розташування та приведення у стан, що забезпечує його використання у відповідності з намірами менеджменту; (в) первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу, і відновлення зайнятої території; ці зобов'язання оцінюються Компанією або в рамках придбання активу, або як результат діяльності, протягом певного періоду часу, не пов'язаної з виробництвом товарів, протягом цього періоду.

Капіталізовані витрати включають основні витрати з модернізації та заміни деталей активу, які продовжують термін його корисного використання або покращують їх здатність генерувати дохід. Вартість ремонтів і технічного обслуговування основних засобів, які не відповідають описаним вище критеріям капіталізації, визнаються у звіті про сукупний дохід в періоді, в якому вони виникли.

Амортизація здійснюється шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу і розраховується прямолінійним методом. Строки корисного використання груп основних засобів зазначені нижче:

Група основних засобів	Строк корисного використання
Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	від 10 до 30 років
Машини та обладнання	від 5 до 15 років
Транспортні засоби	від 5 до 10 років
Інструменти, прилади та інші основні засоби	від 4 до 8 років
Незавершене будівництво	Не амортизується

Амортизована вартість – вартість основного засобу або інша вартість, що її замінює, за вирахуванням залишкової вартості. Залишкова вартість активу – оцінена сума, яку компанія отримає на дату продажу основного засобу, мінус оціночна вартість вибуття, якщо актив досяг віку і стану, в якому може закінчуватися термін його корисного використання.

Активи у фінансовій оренді амортизуються за меншим із строків: строком корисного використання, розрахованого на тій же основі, що й для власних основних засобів, або строком рівним періоду даної оренди.

Залишкова вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду. Вплив всіх змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередніх періодах, обліковуються як зміни в облікових оцінках.

Прибуток або збиток в результаті вибуття або ліквідації основних засобів визначається як різниця між надходженнями грошових коштів від продажу та балан-

совою вартістю активу і визнається у складі звіту про сукупний дохід.

Капітальне будівництво включає витрати безпосередньо пов'язані з будівництвом основного засобу, включаючи розподіл різних накладних витрат, які стосуються будівництва. Капітальне будівництво не підлягає амортизації. Ці активи амортизуються з моменту введення в експлуатацію, на тій же основі, що й інші активи.

2.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані окремо, відображаються за вартістю первісного визнання. Після первісного визнання, нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи («Програмне забезпечення») амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить від 2 до 10 років.

Строк корисного використання та метод амортизації нематеріальних активів переглядаються та, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду. Вплив всіх змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередніх періодах, обліковуються як зміни в облікових оцінках.

2.5. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія переглядає балансову вартість основних засобів і нематеріальних активів, щоб визначити чи існують ознаки знецінення. Якщо подібні ознаки існують, очікувана сума відшкодування активу оцінюється, щоб визначити суму збитків від знецінення. Для визначення збитків від знецінення активи групуються на найнижчому рівні, для якого можливо визначити окремі грошові потіки (одиниця, яка генерує грошові кошти).

Сума відшкодування – більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на збут та цінність використання активу.

При оцінці вартості використання активу, передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості за використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, що відносяться до даного активу.

Якщо за оцінками сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) менша від його балансової вартості, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення визнається негайно у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. У цьому випадку збиток від знецінення розглядається як зменшення переоціненої вартості.

Якщо збиток від знецінення вартості згодом сторнується, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки суми очікуваного відшкодування, при цьому збільшена балансова вартість не повинна перевищувати балансову вартість, яка могла б бути визначена в тому випадку, якщо б не був визнаний збиток від знецінення для активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) в попередні роки. Сторнування збитку від знецінення негайно визнається як дохід, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. У цьому випадку збиток від знецінення розглядається як збільшення переоціненої вартості.

2.6. Запаси

Запаси відображаються за найменшою з вартостей: собівартості або чистої вартості реалізації. Чистою вартістю реалізації є розрахункова вартість продажу в ході нормального ведення господарської діяльності мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати на збут. Списання запасів обліковуються за методом середньозваженої собівартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені при доставці запасів до їх теперішнього місця розташування та приведення їх у відповідний стан.

Компанія виділяє наступні види товарно-матеріальних запасів:

- сировина і матеріали
- інші запаси.

У складі статті «Незавершене виробництво» в тому числі обліковуються витрати, понесені у звітному періоді, але які відносяться до підготовки посівних площ під посіви майбутніх звітних періодів.

На кожну звітну дату Компанія оцінює запаси на предмет наявності пошкодження, старіння, втрати ліквідності, зниження чистої вартості реалізації. У разі, якщо такі події мають місце, сума, на яку зменшується вартість запасів, відображається як збиток у звіті про сукупний дохід.

2.7. Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання враховуються у звіті про фінансовий стан Компанії, коли Компанія стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Компанія обліковує придбання або продаж фінансових активів або зобов'язань на дату здійснення розрахунку.

Компанія класифікує свої фінансові активи та фінансові зобов'язання відповідно до наступних категорій:

(а) Фінансові активи

Фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням прибутку або збитку – фінансові активи, утримувані для продажу, та фінансові активи, заявлені до відображення при первісному визнанні за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 року, та 1 січня 2012 року, у Компанії не було фінансових активів в даній категорії. Інвестиції, утримувані до погашення – фінансові інструменти, відмінні від деривативів, по яких надходять фіксовані або плаваючі, що визначаються, строк погашення яких відомий і які Компанія має намір і здатна утримувати до погашення. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

Позиції та дебіторська заборгованість – фінансові інструменти, відмінні від деривативів, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Спочатку фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю. Після первісного визнання позиції та дебіторська заборгованість обліковуються за вартістю, яка амортизується із використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням можливого резерву знецінення. Вартість, яка амортизується, розраховується як сума, що залишається після амортизації премії або дисконту до справедливої вартості при первісному визнанні по ефективній процентній ставці. При розрахунку враховуються премія або дисконт, що можливо мали місце при придбанні, включаються витрати на здійснення угоди, а також витрати, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Дисконт або премія, що виникли при первісному визнанні, зменшують або збільшують відповідний елемент доходів, витрат або капіталу, залежно від факторів, що слугували причиною їх виникнення.

Фінансові активи, доступні для продажу – фінансові інструменти, відмінні від деривативів, які визнані доступними для продажу або не належать до будь-якої з трьох попередніх категорій. Після первісного визнання фінансові активи, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з відображенням нереалізованих прибутків або збитків безпосередньо в капіталі. При вибутті такої інвестиції накопичені прибуток або збиток, раніше враховані в капіталі, знаходять своє відображення у складі фінансових результатів. Фінансові активи, доступні для продажу, не мають ціни котирування на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена керівництвом, відображаються за історичною вартістю за вирахуванням резерву знецінення, якщо така може бути застосована.

(б) Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на кожну звітну дату оцінюються на наявність ознак знецінення. Збитки від знецінення визнаються, коли існують об'єктивні свідчення зменшення майбутніх грошових потоків, які піддаються надійній оцінці, пов'язаній з даним активом, як результат однієї або декількох подій, що виникли після первісного визнання фінансового активу. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, сума знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за ефективною ставкою відсотка.

Збитки від знецінення безпосередньо зменшують балансову вартість усіх фінансових активів, за винятком торгові дебіторської заборгованості, балансова вартість якої знижується за рахунок нарахування резерву сумнівних боргів. Якщо торгова дебіторська заборгованість визнана безнадійною, вона списується за рахунок відповідного резерву. Подальше отримання відшкодування сум, раніше списаної дебіторської заборгованості, записується за кредитом резерву. Зміни в балансовій вартості нарахування резерву відображаються у складі прибутку чи збитку.

За винятком інструментів власного капіталу, наявних для продажу, якщо в наступному періоді сума збитків від знецінення зменшиться, і це зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що виникла після визнання знецінення, збитки від знецінення, які визнані раніше, покриваються коригуванням відповідних статей у звіті про прибутки і збитки. В даному випадку, балансова вартість фінансових інвестицій на дату покриття збитків не може перевищувати їх амортизовану вартість, яка була б відображена, якщо б збитки не були визнані.

У відношенні цінних паперів на право власності, що наявні для продажу, будь-яке збільшення справедливої вартості після визнання збитків від знецінення відноситься безпосередньо на капітал.

(в) Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням прибутку або збитку - фінансові зобов'язання, утримувані з метою торгівлі, і фінансові зобов'язання, заявлені до відображення при первісному визнанні за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку. Станом на 31 грудня 2011 та 2010 року, та 1 січня 2010 року у Компанії не було фінансових зобов'язань у даній категорії.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю - інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання відображаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції. У подальшому позики і кредиторська заборгованість відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсоткового ставки.

(г) Списання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансовий актив (або, якщо це можливо застосувати, частина фінансового активу або частина групи однотипних фінансових активів) списується з балансу в таких випадках:

- закінчився термін права отримання грошових надходжень від активу;

- термін права отримання грошових надходжень від активу не минув, однак Компанія прийняла рішення виплатити їх третій особі без істотної тимчасової затримки і в повному розмірі за договором передачі, чи Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу або а) передала більшість ризиків і вигод, пов'язаних з активом, або б) передала контроль над активом без передачі або збереження більшої частини ризиків і вигод, пов'язаних з активом.

Фінансові зобов'язання списуються при їх погашенні, скасуванні або закінченні терміну права їх вигоми. Коли наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором з суттєво відмінними умовами, або істотно змінюються умови наявного зобов'язання, така заміна або зміна показуються як списання з балансу наявного та прийняття нового зобов'язання з відображенням різниці відповідних балансових вартостей у звіті про сукупний дохід.

2.8.Знецінення не фінансових активів

На кожну звітну дату визначається наявність ознак знецінення не фінансових активів. Якщо такі виявлені, а також при необхідності перевірки можливого знецінення активу за рік, що завершився, керівництво визначає суму очікуваного відшкодування такого активу. Якщо вона менша від його балансової вартості, то остання зменшується до рівня вартості відшкодування.

Збиток від зменшення триваючих видів діяльності знаходить своє відображення у фінансових результатах у складі категорій, відповідних до функцій знеціненого активу.

2.9.Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти і короткострокові депозити у звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів, згідно з визначенням наведеним вище, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

2.10.Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова кредиторська заборгованість визнається, коли контрагент виконує договірні зобов'язання і вимірюється за амортизованою вартістю, використовуючи ефективну ставку відсотка.

2.11.Кредити і позики

Кредити і позики спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням сукупних витрат. Надалі кредити і позики обліковуються за амортизованою вартістю; всі різниці між сумами грошових надходжень (за вирахуванням витрат на здійснення операції) і сумами погашень відображаються у звіті про прибутки і збитки в періоді, в якому кредити і позики випущені, використовуючи метод ефективного відсотка. Кредити і позики класифікуються як поточні зобов'язання, якщо у Компанії немає безумовного права відкласти погашення зобов'язань не менше ніж на один рік після дати складання балансу.

2.12.Визнання та оцінка доходів

Доходи визнаються в тій сумі, в якій імовірно надходження економічних вигод Компанії, і в той же час сума таких вигод може бути надійно визначена. Компанія визнає дохід одночасно зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, яке обумовлює приріст власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що величина доходу може бути достовірно оцінена. Дохід відображається в сумі справедливої вартості активів, які отримані або будуть отримані.

Доходи визнаються в сумі грошових коштів або їх еквівалентів, одержаних чи передбачених до отримання. Однак у разі відстрочення надходження грошових коштів або їх еквівалентів, справедлива вартість винагороди може бути меншою від отриманої або очікуваної до одержання номінальної суми грошових коштів. Коли договір фактично являє собою фінансову операцію, то справедлива вартість винагороди визначається дисконтуванням усіх майбутніх надходжень за допомогою ефективного відсотка. Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Компанії. Виручка являє собою справедливую вартість проданих товарів і послуг за вирахуванням ПДВ, а також з урахуванням знижок.

(а) Виручка від реалізації товарів

Виручка від реалізації товарів (продукції) визнається, коли задовольняються

всі перераховані нижче умови:

- Компанія перевела на покупця значні ризики та винагороди, пов'язані з володінням товарами;

- Компанія більше не бере участь в управлінні в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом володіння, і не контролює продані товари;

- сума виручки може бути достовірно оцінена;

- існує імовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з угодою, надійдуть в Компанію;

- понесені або очікувані витрати, пов'язані з угодою, можуть бути достовірно оцінені.

(б) Виручка від реалізації послуг

Виручка від реалізації послуг визнається, коли задовольняються всі перераховані нижче умови:

- сума виручки може бути достовірно оцінена;

- виникнення відповідного надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією, є імовірним;

- є можливість надійного вимірювання стадії завершеності операції за станом на звітну дату;

- є можливість надійного вимірювання витрат, понесених для здійснення угоди і витрат, необхідних для її завершення.

2.13.Визнання та оцінка витрат

Витрати визнаються Компанією, якщо виконуються наступні умови: сума витрат може бути надійно визначена, і виникає зменшення в майбутньому економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються у тому звітному періоді, в якому визнано доходи, для отримання яких вони понесені, або тоді, коли стає очевидно, що дані витрати не призведуть до отримання будь-яких доходів, незалежно від часу фактичної виплати коштів чи іншої форми їх оплати, коли економічні вигоди від їх використання зменшилися або повністю спожиті.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

2.14.Витрати за кредитами та позиками

Компанія капіталізує всі витрати за кредитами та позиками, які можуть бути безпосередньо віднесені до придбання, будівництва або створення кваліфікованого активу, як частину вартості цього активу. Коли Компанія позичає грошові кошти на загальні цілі і надалі використовує їх для отримання кваліфікованого активу, сума витрат по кредитах і позиках визнається Компанією шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на такий актив. Ставка капіталізації являє собою середньозважену величину позикових коштів в рамках позичень Компанії, що залишаються до погашення в ході звітного періоду, відмінних від коштів, отриманих безпосередньо в цілях отримання кваліфікованого активу.

Інші витрати на позики, в основному, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

2.15.Податок на додану вартість (ПДВ)

Існує дві ставки податку на додану вартість: 20% - на імпорт і продаж товарів, робіт і послуг у межах України та 0% на експорт товарів та надання робіт і послуг за межі країни.

Податкові зобов'язання платника ПДВ нараховуються протягом звітного періоду і виникає або на дату відвантаження товару замовнику, або на дату отримання платежу від клієнта в залежності від того, яка подія сталася раніше. Податковий кредит з ПДВ - це сума, на яку платник податку має право зменшити свої зобов'язання по ПДВ у звітному періоді. Право на кредит з ПДВ виникає або на дату здійснення платежу постачальнику, або на дату отримання товару в залежності від того, яка подія сталася раніше.

Різниця між податковим зобов'язанням і податковим кредитом є сумою ПДВ, яка підлягає сплаті до бюджету або відшкодуванню.

Компанія не є платником податку на додану вартість.

2.16.Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Подібні зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків, коли імовірний відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є несуттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій імовірно отримання Компанією економічних вигод.

2.17.Забезпечення

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Компанії, коли у неї є поточні юридичні або такі що впливають за практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, імовірно, вийдуть ресурси, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена.

2.18.Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами оренди, орендар бере на себе всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди визнаються як активи Компанії за їх справедливою вартістю на дату початку оренди, або за поточною вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідні зобов'язання перед орендодавцем відображаються у звіті про фінансовий стан як зобов'язання з фінансової оренди. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань, так щоб забезпечити постійну ставку на залишок зобов'язань. Витрати з фінансової оренди визнаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід і класифікуються як фінансові витрати.

Доходи і витрати з операційної оренди визнаються у звіті про сукупний дохід, за методом рівномірних нарахувань протягом терміну відповідної оренди.

3.ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на звітні суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, і розкриття умовних зобов'язань, на кінець звітного періоду. Незважаючи на це, в зв'язку з невизначеністю щодо цих оцінок, реальні результати, враховані в наступних періодах можуть відрізнятися від цих оцінок.

(а) Знецінення основних засобів

Відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» Компанія переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення.

Компанія використовує модель стратегічного планування для розрахунку дисконтованих грошових потоків (використовуючи метод «вартості використання» як визначено в МСФЗ 36) і таким чином оцінює вартість відшкодування основних засобів.

Очікувані майбутні грошові потоки відображають довгострокові виробничі плани, складені на основі попереднього досвіду і ринкових очікувань.

Застосування МСФЗ 36 вимагає ґрунтовних суджень керівництва щодо оцінок і припущень, щодо майбутніх грошових потоків і коефіцієнта дисконтування. Враховуючи характер поточного глобального економічного оточення, подібні оцінки та припущення мають високий ступінь невизначеності. Тому, інші подібні припу-

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

щення можуть привести до результату, що може суттєво відрізнятись.

(б) Термін корисного використання основних засобів

Компанія визначає строки корисного використання, не рідше ніж один раз на рік, на кінець кожного фінансового року та, якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Дані оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість основних засобів і амортизаційні витрати протягом періоду.

(в) Резерв під сумнівну заборгованість

Компанія формує резерв під сумнівну заборгованість, щоб покрити будь-які потенційні збитки, що виникають у разі неплатоспроможності покупця. При оцінці відповідності резерву сумнівних боргів керівництво враховує поточні економічні умови в цілому, терміни простроченої дебіторської заборгованості, попередній досвід при списанні зобов'язань, платоспроможність покупця і зміни в умовах оплати. Зміни в економіці, галузі або фінансовому становищі конкретного покупця можуть спричинити коригування суми резерву під сумнівну заборгованість, відображеної у фінансовій звітності.

4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Облікова політика Компанії відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоду, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них які вступили в силу з 1 січня 2013 року:

Прийняття стандартів або інтерпретацій описано нижче:

(і) - МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін до визначення того, коли компанії повинні використовувати справедливую вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли її використання вимагається або дозволяється іншими стандартами у складі МСФЗ (IFRS) 13 визначає справедливую вартість як ціну виходу. Відповідно до вказівок в МСФЗ (IFRS) 13 Компанія повторно проаналізувала свою політику щодо оцінки справедливої вартості, зокрема, використовуваних вихідні дані для оцінки, такі, наприклад, як ризик невиконання зобов'язань, що враховується при оцінці зобов'язань за справедливою вартістю. МСФЗ (IFRS) 13 також вимагає розкриття додаткової інформації. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 не зробило істотного впливу на оцінки справедливої вартості, які визначаються Компанією.

(ii) - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 змінюють угруповання статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можна перекласифікувати до складу прибутку або збитку в певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, наявними в наявності для продажу), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка землі і будівель). Поправки впливають виключно на подання інформації у фінансовій звітності і не змінюють фінансовий стан або фінансові результати діяльності Компанії.

(iii) - Поправка до МСФЗ (IAS) 1 - «Роз'яснення вимог щодо порівняльної інформації»

Дана поправка роз'яснює різницю між добровільним розкриттям додаткової порівняльної інформації і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію у відповідні примітки до фінансової звітності, коли вона на добровільній основі надає порівняльну інформацію понад мінімум даних за один порівняльний період. Поправка роз'яснює, що відповідні примітки до вступного звіту про фінансове становище представляються у випадках, коли компанія ретроспективно застосовує облікову політику, здійснює ретроспективний перерахунок або перекласифікує статті фінансової звітності, подавати не потрібно. Поправка не мала впливу на звітність Компанії.

Деякі інші нові стандарти і зміни, які включають: зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття» і МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання у звітності», МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» (версія 2011), зміни, викликані Програмою 2009-2011 по щорічному поліпшенню стандартів, до стандартів МСФО (IAS) 16 «Основні засоби», МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» застосовуються вперше в 2013 році. Застосування цих стандартів не зробило істотного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії.

Стандарти і Інтерпретації, які були випущені, але ще не вступили в дію

Нижче наводяться стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії:

Стандарти і Інтерпретації	Для річних звітних періодів, що починаються з або після вказаної дати
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 января 2015 года
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (доповнення)	1 января 2014 года
МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» (доповнення)	1 января 2014 года
МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (доповнення)	1 января 2014 года
МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення» (доповнення)	1 января 2014 года
Інтерпретація 21 «Збори» (інтерпретація)	
«Вдосконалені вимоги щодо розкриття інформації про припинення визнання»	1 января 2014 года
МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (доповнення)	1 января 2014 года

Керівництво Компанії оцінює на даний момент вплив змін в МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Щодо інших Стандартів і Інтерпретацій керівництво Компанії припускає, що їх застосування не зробить істотного впливу на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

5. ВИРУЧКА

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, виручка була представлена наступним чином:

Виручка від реалізації послуг надання фінансових кредитів	575
Виручка від реалізації не викупленого майна	27
	602

6. СОБІВАРТІСТЬ

За роки, що закінчився 31 грудня 2013 року, собівартість в розрізі елементів витрат була представлена наступним чином:

	2013
Сировина та матеріали	40

Заробітна плата та пов'язанні з нею витрати	278
Витрати на оренду	88
Витрати на охорону	17
Амортизація основних засобів	5
Інші	66
	494

7. ЗАГАЛЬНІ ТА АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 року, загальні та адміністративні витрати були представлені наступним чином:

	2013
Заробітна плата та пов'язанні з нею витрати	44
Консультаційні послуги	6
Амортизація основних засобів	1
Технічне обслуговування	24
Податки, мита та збори	12
Інші	2
	89

8. ІНШІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ), НЕТТО

За роки, що закінчилися 31 грудня 2013, інші доходи/(витрати) були представлені наступним чином:

	2013
Інші доходи:	
Доходи/(витрати) від супутних послуг, нетто	32
	32
Визнані штрафи, пені та неустойки	-
Нарахування резерву під сумнівну заборгованість	-
Втрати та знецінення запасів	-
Інші	14
	14
	18

9. ОПОДАТКУВАННЯ

Протягом 2013 року, Компанія обкладалася податком на прибуток за ставкою 19% (2012 : 21%)

Податковий кодекс України передбачає поступове зниження ставки податку на прибуток протягом наступних років (з 21%, що діє з 1 січня 2012 року, до 16%, діючої з 1 січня 2014 року). Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 були оцінені на підставі ставки оподаткування, яка за очікуваннями буде використана в період, коли відбудеться реверс тимчасових різниць.

Суми відстрочених податкових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 не були суттєвими, тому не були враховані при розрахунку фінансових показників звітності

10. ВИТРАТИ НА ЗАРОБІТНУ ПЛАТУ

Витрати на заробітну плату за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 року, були представлені наступним чином:

	2013
Витрати на оплату праці	232
Внески на соціальні заходи	84
Витрати на створення резерву майбутніх виплат персоналу	6
	322
	2013
Заробітна плата виробничого персоналу та пов'язані з нею витрати	278
Заробітна плата адміністративного персоналу та пов'язані з нею витрати	44
	322

Середньооблікова чисельність працівників	19
--	----

Витрати на заробітну плату вищого керівництва:

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року винагорода ключового управлінського персоналу складала 2808 доларів США (2012: 1790 доларів США).

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 року, основні засоби були представлені наступним чином:

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інші основні засоби	Інші	Разом
Первісна вартість:				
На 31 грудня 2012 року	-	-	7	7
Надходження	14	3	17	34
Трансфер	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(1)	(1)
На 31 грудня 2013 року	14	3	23	40
Накопичена амортизація:				
На 31 грудня 2012 року	-	-	5	5
Нарахування амортизації	3	1	17	21

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

Вибуття					
На 31 грудня 2013 року	3	-	1	22	26

Залишкова
вартість:

На 31 грудня 2012 року	-	-	-	2	2
На 31 грудня 2013 року	11	-	2	1	14

Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, необхідно зазначити наступне: активи Компанії нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані, обладнання своєчасно обслуговується. Таким чином, немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалося, виходячи з нормальних умов його експлуатації.

12. ТОРГОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, НЕТТО

Станом на 31 грудня 2013 року та 1 січня 2013 року, торгова дебіторська заборгованість була представлена наступним чином:

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Торгова дебіторська заборгованість	184	228
Резерв під сумнівну заборгованість		
	184	228

Класифікація торгової дебіторської заборгованості за терміном виникнення станом на 31 грудня 2013 та 2012 року була представлена наступним чином:

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
До 3 місяців	184	228
Від 3 до 6 місяців	-	-
Від 6 до 12 місяців	-	-
Більше 1 року	-	-
	184	228

13. АВАНСИ ВИДАНІ ТА ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня 2013 та 1 січня 2013 року, аванси видані та інші оборотні активи були представлені наступним чином:

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Аванси видані	-	-
Інші оборотні активи	-	-
	-	-

14. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2013 та 1 січня 2013 року, грошові кошти та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Грошові кошти на банківських рахунках	5	13
	5	13

15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал станом на 31 грудня 2013 року був представлений наступним чином:

Учасник	Розмір статутного капіталу	%
Приватне ТОВ «Голден Клуб лімітед»	105,5	50,0%
ТОВ Ломбард «Меркурій»	105,5	50,0%
	211	100,0%

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 року, будь-яких змін в складі учасників або структури капіталу не відбулося.

16. ТОРГОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2013 та 1 січня 2013 року, торгова кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Торгова кредиторська заборгованість	-	2
	-	2

17. ПЕРЕДПЛАТИ ОДЕРЖАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2013 та 1 січня 2013 року, передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Податки та збори	(2)	(20)
Інші короткострокові зобов'язання	-	(9)
	(2)	(29)

18. КОНТРАКТНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**(а) Економічна ситуація**

Операційна діяльність Компанії здійснюється в Україні. Закони та інші нормативні акти, що впливають на діяльність підприємств в Україні, можуть підлягати змінам за невеликий проміжок часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність Компанії можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

(б) Оподаткування

Внаслідок нестабільного економічного середовища в Україні податкові органи приділяють все більше уваги суб'єктам підприємницької діяльності. У зв'язку з цим, місцеве та загальнодержавне податкове законодавство постійно змінюється. Положення різних законодавчих та нормативно-правових актів не завжди чітко сформульовані і їх інтерпретація залежить від думки посадових осіб податкових органів та Міністерства фінансів. Нерідкі випадки розбіжності у думках між місцевими, регі-

ональними та республіканськими податковими органами. У відповідних нормативно-правових актах, законах, постановах існує режим штрафів та пені за заявлені чи виявлені порушення. Штрафні санкції включають конфіскацію спірної суми (за порушення законодавства), а також штрафи. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвинутими податковими системами.

(в) Пенсійні та інші зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати співробітникам

Співробітники Компанії отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду, державної української організації, у відповідності з нормативними документами та законами України. Компанія зобов'язана відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Компанії по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2011 та 2010 року, та 1 січня 2010 року Компанія не мала зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

(г) Юридичні питання

У ході своєї звичайної господарської діяльності Компанія бере участь у судових розглядах та до неї висуваються різні претензії.

Станом на звітні дати Компанія не виступала стороною в жодному судовому процесі.

19. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Для цілей даної фінансової звітності, сторона вважається пов'язаною, якщо одна компанія здатна контролювати іншу або має значний вплив на неї при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визначено МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною з Компанією, основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть вступати в операції, що неприпустимі для непов'язаних сторін. Операції між пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на умовах, які значно відрізняються від умов здійснення операцій між непов'язаними сторонами.

Терміни та умови операцій з пов'язаними сторонами

Залишки заборгованості на кінець року не захищені забезпеченням, на них не нараховуються відсотки та їх погашення відбуваються в грошовій формі. Гарантій пов'язаній стороні надано не було.

20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Компанії, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Компанії також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Основні ризики, властиві діяльності Компанії, включають кредитні ризики, ризик ліквідності та ринковий ризик. Керівництво Компанії розглядає і затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

а) Управління капіталом

Основна мета управління капіталом Компанії полягає у підтримці можливості продовження її діяльності і розширення бізнесу, а також максимізації прибутковості власного капіталу через підтримку оптимального балансу власного та позикового капіталу.

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток, та позиковий капітал. Компанія здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості.

Протягом 2013 року не було змін у підході Компанії до управління капіталом.

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Довгострокові кредити та позики	-	-
Чиста заборгованість	-	-
Всього капітал	189	226
Капітал та чиста заборгованість	189	226
Коефіцієнт фінансового важеля	0%	0%

б) Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик, ризик зміни відсоткової ставки, інший ціновий ризик.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливую вартість фінансових інструментів.

Компанія не була схильна до валютного ризику станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року, оскільки не мала жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті.

в) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання з виплат при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Договірні терміни погашення по фінансовим активам та зобов'язанням станом на 1 січня 2014 року представлені наступним чином:

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Разом
Фінансові активи:				
Торгова дебіторська заборгованість	228	-	-	228
Грошові кошти та їх еквіваленти	13	-	-	13
Разом	241	-	-	241
Фінансові зобов'язання:				
Довгострокові кредити та позики	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	2	-	-	2
Інша кредиторська заборгованість	29	-	-	29
Разом	31	-	-	31
Нетто позиція	210	-	-	210

г) Кредитний ризик

Фінансові інструменти, за якими у Компанії може з'явитися значний кредитний ризик, представлені, в основному, торговою та іншою дебіторською заборгованістю, а також грошовими коштами та їх еквівалентами. Грошові кошти розміщуються в фінансових установах, які на період розміщення вважаються достатньо надійними. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

схильністю до кредитного ризику.

В наступній таблиці представлено максимальний розмір кредитного ризику за компонентами балансу. Максимальний розмір ризику представлено у загальній сумі, не враховуючи вплив зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік та угод про надання забезпечення.

	1 січня 2013 року	31 грудня 2013 року
Торгова дебіторська заборгованість	184	228
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	13
Загальний розмір кредитного ризику	189	241

Компанія створює забезпечення на суму дебіторської заборгованості, термін сплати якої настав, наступним чином:

Кількість днів прострочення	% нарахування
До 30 днів	2%
31-90 днів	5%
91-180 днів	50%
181-365 днів	75%
більш ніж 365 днів	100%

21. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість - це сума грошових коштів, на яку фінансовий інструмент може бути обміняний в ході поточних операцій (відмінно від вимушеного продажу або ліквідації) між зацікавленими сторонами і яка найкращим чином може бути підтверджена ринковим котируванням. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизаційною вартістю, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків, очікуваних до одержання згідно з чинними контрактами, за поточною ринковою відсотковою ставкою, доступною для Компанії, для подібних фінансових інструментів з аналогічним терміном погашення. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливий вартості.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Суттєвих подій після звітного періоду не має.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту попередньої річної фінансової звітності та річних звітних даних

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
«МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ
станом на 31 грудня 2013 року**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ
«ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗА-
ТВЕРДЖЕННЯ ПОПЕРЕДНЬОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІН-
ЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ**

Керівництво відповідає за підготовку попередньої фінансової звітності, достовірно відображає у всіх істотних аспектах фінансове становище ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ (далі - «Ломбард») станом на 31 грудня 2013 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до попередньої фінансової звітності Ломбарду;
- Підготовку попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття у попередній фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Ломбарду;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Ломбарду;
- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Керівник

Коровьонкова Л.В.

Головний бухгалтер

Хижняк О.В.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження:	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896

Свідчення про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідчення Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 27.01.2016 р. Свідчення про відповідність системи контролю якості № 0167, рішення АПУ від 03.11.2011 №240/5
Інформація про аудитора	Тимофєєнко Сергій Анатолійович Сертифікат аудитора серія А № 002360, виданий рішенням Аудиторської палати України № 32 від 29.06.2005р., терміном дії до 29.06.2014р.
Контактний телефон	(0482) 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ
Ідентифікаційний код	37947721
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Пушкінська, буд. 72
Дата державної реєстрації	29 листопада 2011 року № 1 556 102 0000 042924
Свідчення про реєстрацію фінансової установи	Свідчення про реєстрацію фінансової установи ЛД № 557 видане 21 вересня 2012 року реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження Комісії від 21.09.2012 р. № 1424, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	211 140,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	19 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	6 відділень
Засновники Ломбарду	ТОВ «МЕРКУРІЙ» – 105 570,00 грн., що складає 50 % ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» – 105 570,00 грн., що складає 50 %

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку
Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 40 від 15 січня 2014 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудитором з 07 квітня 2014 року по 11 квітня 2014 року.

Звіт щодо попередньої фінансової звітності

Можливі користувачі: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ, що додається, яка складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює застосування МСФЗ.

Об'єктом аудиту є попередня річна фінансова звітність Ломбарду, яка підлягає офіційному оприлюдненню та річні звітні дані, що подаються до Нацкомфінпослуг.

Мета аудиторської перевірки - підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них. Згідно спільного листа Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 р. № 12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ обрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2013 р. в цьому випадку, його перша фінансова звітність за звітний період 2013 року є попередньою фінансовою звітністю, і в ній не наводиться порівняльна інформація за 2012 рік. Для складання попередньої фінансової звітності та попередньої консолідованої фінансової звітності за МСФЗ за 2013 рік і першої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за МСФЗ за 2014 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2014 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці до фінансової звітності концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звіт-

ності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Концептуальною основою попередньої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2014 р., а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1».

Попередня фінансова звітність Ломбарду складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ломбардом прийняті всі стандарти, що опубліковані та вступили до дії для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2012 року та раніше. Попередню фінансову звітність за 2013 рік товариство підготувало на основі принципу історичної вартості.

Дата першого застосування МСФЗ в якості концептуальної основи – 01.01.2013 року.

Під час перевірки ми керувалися наступними законодавчими актами:

- Закон України «Про аудиторську діяльність» №3125-XII від 22.04.93р. у редакції №140-V від 14.09.06р. зі змінами й доповненнями;
- Закон України «Про господарські товариства»;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;

- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;

- Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.99 р. зі змінами та доповненнями;

- Положення «Про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку» №88 від 24.05.95 р. зі змінами та доповненнями;

- «Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» №291 від 30.11.99р. зі змінами та доповненнями;

- «Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 року № 2740 зі змінами та доповненнями;

- Інші нормативно - правові акти, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Перелік перевіреної фінансової інформації

Попередня фінансова звітність за 2013 рік, реєстраційні та дозвільні документи, оборотно-сальдові та розрахункові відомості по балансових рахунках за 2013 рік, аналітичні дані по балансових рахунках за період діяльності 2013 рік, Установчий договір Ломбарду, наказ про облікову політику на підприємстві, посадові інструкції.

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та тестування перевірено показники попередньої фінансової звітності, виявлені принципи оцінки статей балансу Ломбарду, проаналізована облікова політика Ломбарду. Бухгалтерський облік Ломбарду здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999р., інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Ломбард застосовує журнально-ордерну систему обліку. Об'єкти оподаткування, за згодою Ломбарду, не перевірялися.

Облікова політика

Організація бухгалтерського обліку у 2013 році здійснювалася відповідно до наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику підприємства», на підставі Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. №996-XIV, Постанови КМУ від 28.02.2000 року № 419 «Про затвердження порядку подання фінансової звітності» зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів.

Відповідальність управлінського персоналу Ломбарду за попередню фінансову звітність

При підготовці попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до попередньої фінансової звітності Ломбарду;

- Підготовку попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;

- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;

- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;

- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;

- Достовірне розкриття у попередній фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитів або гарантій від імені керівництва.

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Ломбарді;

- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідно чинного законодавства України;

- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Ломбарду;

- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо попередньої фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо попередньої фінансової звітності

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА.

Через характер облікових записів Товариства ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Ломбард не проводив аналізу на знецінення основних засобів станом на 31 грудня 2012 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі основні кошти могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення від МСБО 36 на звіт про сукупні доходи та витрати Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

Умовно - позитивна думка щодо попередньої фінансової звітності

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо попередньої фінансової звітності», попередня фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ станом на 31.12.2013 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці до попередньої фінансової звітності, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку до попередньої фінансової звітності, яка пояснює ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2013 р. та попередню фінансову звітність за 2013 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ, результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ.

Інша допоміжна інформація

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Товариством здійснюють: Загальні збори, Директор, Ревізійна комісія. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Ломбард проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний квартал та рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення Директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Система внутрішнього аудиту

Згідно рішення загальних зборів засновників від 24.12.2012 року (протокол № 11) в ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ була створена Служба внутрішнього аудиту та призначена посадова особа на посаду внутрішнього аудитора, яка здійснює свою діяльність на підставі «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) в ломбарді».

Система внутрішнього аудиту, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Шахрайство при аудиті попередньої фінансової звітності.

При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») не виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства.

Поновлення діяльності

В звітному році Ломбард здійснював діяльність згідно Установчого договору.

Події після дати балансу

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2014 р. до аудиторської перевірки, не відбувалися.

При перевірці узгодження показників різних форм фінансової звітності порушень не встановлено.

Достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності
Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2013 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ в порівнянні з даними на початок 2013 року збільшилися на 35,6 % і відповідно складають 259 тис. грн. У зв'язку з переходом ломбарду на МСФЗ були зроблені коригування статей фінансової звітності через коригування статей власного капіталу станом на 31.12.2012 року, також були зроблені рекласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу на 31.12.2012 року.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Аудит нематеріальних активів

Нематеріальні активи на балансі Ломбарду представлені програмним забезпеченням необхідним для ведення бухгалтерського обліку та здійснення виробничої діяльності.

ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

Синтетичний облік нематеріальних активів ведеться на рахунок 12 «Нематеріальні активи» у журналі ордері 4.

Облік нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО 38.

Прийняті нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються щорічно раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Амортизація нараховується за прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2013 року нематеріальні активи по первісній вартості складають 3 тис. грн., знос складає 2 тис. грн., залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2013 року складає 1 тис. грн.

Незавершені капітальні інвестиції, станом на 31.12.2013 року, відсутні.

Аудит основних засобів

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оцінної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Бухгалтерський облік основних засобів ведеться за допомогою журналів-ордерів на рахунок 10 «Основні засоби». При відображенні в обліку руху основних засобів порушень не виявлено. Залишкова вартість основних засобів, станом на 31.12.2013 року, становить 14 тис. грн. У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються інвентаризації основних засобів станом на 31.12.2013 р. через неможливість аудитора бути присутнім при інвентаризації, оскільки призначення нас аудиторами відбулося після дати проведення інвентаризації, аудитор не може висловити думку щодо зазначених статей.

Інші необоротні матеріальні активи, станом на 31.12.2013 року, відсутні.

Аудит фінансових інвестицій

Станом на 31.12.2013 року фінансові інвестиції відсутні.

Аудит запасів

Станом на 31.12.2013 року запаси відсутні.

Аудит дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2013 року, складає 231 тис. грн. Прострочена дебіторська заборгованість, яку можна оцінити як сумнівний борг в Ломбарді відсутня та в бухгалтерському обліку не відображено.

Довгострокова дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2013 року, відсутня. Дебіторська заборгованість відповідає критеріям визнання її фінансовими активами згідно з МСБО 39.

Аудит грошових коштів

Перевірку встановлено, що ведення касових операцій товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 року за № 637 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 за № 40/10320, з урахуванням внесених змін і доповнень, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.12.2006 року № 454. Облік касових операцій ведеться на підставі первинних документів по касі. Залишок грошових коштів по касі, станом на 31.12.2013 року, складає 12 554,85 грн.

Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», згідно з Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року за № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за № 377/8976, з урахуванням змін та доповнень, внесених Постановами Правління Національного банку України від 15 квітня 2005 року за № 132 та від 18 жовтня 2006 року за № 407. Залишок грошових коштів на поточному, картковому та депозитним рахункам, станом на 31.12.2013 року складає 67,78 грн. Витрати майбутніх періодів, станом на 31.12.2013 року, відсутні.

Аудит зобов'язань і забезпечень

Станом на 31.12.2013 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства в порівнянні з даними на початок 2013 року збільшилися і відповідно складають 33 тис. грн.

Фінансові зобов'язання згідно з МСБО (IAS) 39 класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінок у прибутках або збитках, кредити та позики або похідні інструменти, визначені як інструменти ефективного хеджування. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Ломбарду присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, а у випадку кредитів та позик, суми прямих витрат за операціями. Фінансові зобов'язання Групи включають торгівлю та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення, станом на 31.12.2013 року, складають 2 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2013 року, складають 31 тис. грн. Нарахування та виплата заробітної плати в Ломбарді здійснюються у відповідності до Кодексу України «Про працю», Закону України «Про оплату праці» та інших законодавчих документів. В Ломбарді здійснюється нарахування оплати праці, згідно штатного розкладу. Розрахунок заробітної плати ведеться в розрахунково-платіжних відомостях. Аудиторською перевіркою не встановлено порушень ведення обліку розрахунку.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до МСБО 39.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2013 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 226 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 211 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 15 тис. грн.

Заявлений в установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Ломбарду в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ відображених у попередній фінансовій звітності.

Чистий прибуток поточного року складає 37 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів

від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитором, стосовно витрат Товариства за 2013 рік відповідають первинним документам та даним попередньої фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Звіт про рух грошових коштів

Незалежний аудитор відмічає, що метою складання Звіту є надання користувачам попередньої фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Ломбарді та їх еквівалентах за звітний період.

Незалежний аудитор відмічає, що чистий рух від операційної діяльності Ломбарду складає 38 тис. грн., чистий рух від інвестиційної діяльності має від'ємне значення у розмірі 30 тис. грн., чистий рух від фінансової діяльності відсутній. На кінець звітного періоду залишок грошових коштів Ломбарду склав 13 тис. грн.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих попередніх фінансових звітах, щодо руху грошових коштів в цілому. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про рух грошових коштів дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

а) попередні фінансові звіти, а саме звіт про рух грошових коштів товариства в цілому справедливо й достовірно відображає рух грошових коштів товариства за 2013 рік, відповідно до МСФО;

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і попередньої фінансової звітності станом на 31.12.2013 року.

Звіт про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, Аудитором було отримано достатньо документів, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації про власний капітал та змін у звітному періоді, згідно концептуальних основ.

Загальними змінами власного капіталу у 2013 році були: отримання прибутку поточного року.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо власного капіталу в цілому. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про власний капітал дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

а) фінансові звіти, а саме звіт про власний капітал товариства в цілому справедливо й достовірно відображає власний капітал товариства у 2013 році, згідно концептуальних основ;

б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і попередньої фінансової звітності станом на 31.12.2013 року.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Ломбарду яка надається до Нацкомфінпослуг.

На думку незалежного аудитора звітність Ломбарду за 2013 рік складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності Ломбарду, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740 із змінами та доповненнями.

Форми звітних даних заповнюються Ломбарду на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період.

Форми звітних даних, що подаються до Нацкомфінпослуг, у грошовій одиниці України - гривнях. При відображенні інформації в звітності відсутні підчистки, помарки і виправлення.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Ломбард дотримується вимог Нацкомфінпослуг. Системи оцінки ризиків ґрунтуються на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Ломбарду та відповідальним по фінансовому моніторингу.

Керівництво Ломбарду володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Ломбарду і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду, завдяки чому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. «Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ», а також діючим у Ломбарді посадовими інструкціями до директора за моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадами.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003 р. №183. Так Директор має свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників Ломбардів № 072 від 29.09.2012 року. Головний бухгалтер має свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів Ломбардів № 109 від 06.04.2013 року.

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводяться заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги дотримані.

Незалежний аудитор
АКФ «Грантьє»

(сертифікат аудитора серії А №002360)

С.А. Тимофєєнко
(підпис)

Директор
АКФ «Грантьє»

(сертифікат аудитора серії А №006098)

О.С. Пархоменко
(підпис)

м. Одеса
11.04.2014 року