

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»

Загальна інформація.

Назва підприємства:

Повна: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» « (надалі за текстом Товариство або Ломбард)

Скорочена: ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА»

Місце знаходження: Україна, 01001 мКиїв, вул.Хрещатик, буд. 29 літ.А

Юридична адреса: Україна, 01001 мКиїв, вул.Хрещатик, буд. 29 літ.А

Адреса відділення№1:Україна, 01001 мКиїв, вул.Хрещатик, буд. 29 літ.А

Організаційно-правова форма: повне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Товариство: Товариство є головною установою та не має материнської компанії. Державним органом, що здійснює контроль за діяльністю Товариства виступає Національна Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (надалі за текстом Нацкомфінпослуг).

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : 07.04.2016 року, за № 1 070 102 0000 062737

Ідентифікаційний код 340408400, територія за КОАТУУ 8038200000

Вид економічної діяльності за КВЕД — 64.92 «Інші види кредитування».

Товариство має статус фінансової установи, про що свідчить Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 644, що видане Розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1683 від 12.07.2016 р.

За станом на 31 грудня 2016 року Товариство здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, за місцезнаходженням:

м.Київ, вул.Хрещатик, буд. 29 літ.А

Відділення №1 за тією же адресою.

Дата звітності, звітний період : 31.12.2016 рік

Валюта звітності — гривня, одиниця виміру — тисячі гривень без десяткових знаків.

Змін у складі засновників Товариства та розподіл їх вкладів протягом 2016 року не відбувалося.

Склад засновників Товариства та розподіл їх вкладів на кінець дня 31.12.2016 року становить :

ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ЛУК'ЯНОВ ОЛЕКСІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ — 200,00 тис.грн,що складає 66,67 % статутного капіталу та

ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» - 100,00 тис. грн., що складає 33,33 % статутного капіталу.

Корпоративне управління: згідно із Засновницьким договором управління Товариством здійснюють учасники Товариства шляхом проведення Загальних Зборів та Директор шляхом виконання своїх повноважень. До компетенції Загальних Зборів належить:

- визначення напрямів діяльності Товариства;
- визначення порядку використання прибутку, розподіл дивідендів;
- визначення покриття збитків Товариства;
- рішення про розпорядження нерухомим майном незалежно від його вартості, а також іншим майном вартістю вище 100 000,00 грн.
- рішення про укладання договорів на суму, що перевищують 100 000,00 грн.;
- встановлення розміру, форми та порядку внесення учасниками додаткових вкладів до складеного капіталу;

- рішення про створення філій, відокремлених підрозділів, представництв Товариства.
- рішення про припинення діяльності підприємства.
До компетенції Директора належить:
- виконання рішення учасників Товариства;
- здійснення управління поточною діяльністю Товариства.

Предметом діяльності Товариства є виключний вид діяльності — ломбардна діяльність шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання та обслуговування фінансових кредитів, а саме: оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства, надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства.

Стратегічною метою діяльності Товариства є подальше насичення ринку фінансових послуг та задоволення потреб фізичних осіб, а також власна прибуткова діяльність.

Видів діяльності, що підлягають ліцензуванню, Товариство у 2016 році не здійснювало. Обмежень та припинення окремих видів діяльності у Товариства не було.

Характеристика діяльності у 2016 році: у звітному році Товариство подовжило основну діяльність з надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу.

Поточною метою діяльності було: збереження привабливих умов кредитування; утримання клієнтської бази.

За 2016 рік Ломбардом було укладено 118 договорів про надання фінансових кредитів, в тому числі 110 - під заставу виробів із дорогоцінних металів і 8- під побутову техніку. Загальна сума наданих кредитів склала 1028,9 тис.грн, погашених 716,0 тис.грн. Так, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року сума кредитної заборгованості склала — 360 тис.грн.,

Нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами склали- 112,8 тис. грн., погашені 66,1 тис грн.. Просрочена заборгованість більше 35 днів на 31.12.2016р відсутня.

Якісний склад дебіторської заборгованості розкрито далі у примітках до річної фінансової звітності.

Товариство постійно функціонує та продовжуватиме свою діяльність. У найближчому майбутньому. Ломбард не має намірів або необхідності скорочення масштабів діяльності чи ліквідації. Перспективним напрямом роботи Товариства у наступному звітному році є поступове збільшення обсягів діяльності.

Іншими контрагентами Товариства 2016 році були: державні установи та контролюючі органи, банк, інші суб'єкти підприємницької діяльності — юридичні та фізичні особи, інші фізичні особи.

Результатом діяльності Товариства у 2016 році стали збитки у розмірі 100 тис.грн., сума активів склала — 399 тис.грн.; сума власного капіталу — 200 тис.грн, сума зобов'язань — 199 тис.грн. З них податок на прибуток за 2016 рік склав 0 тис.грн. Резерв відпусток -0,0 тис.грн. Резерв сумнівної заборгованості -0 тис грн. Загальна сума доходів Ломбарду, що отримані від здійснення усіх видів діяльності у 2016 році складає 116 тис.грн, в тому числі:

Дохід від реалізації послуг — 116 тис.грн.;

Інший дохід -0, тис грн..

Загальна сума витрат Ломбарду у 2016 році склала 216 тис.грн, в тому числі :

Адміністративні витрати (витрати на утримання персоналу, амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію необоротних і нематеріальних активів, інші експлуатаційні витрати, оплата за професійні послуги, витрати на зв'язок, сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток, витрати, спрямовані на обслуговування та управління Ломбардом) — 216 тис.грн.;

На 2017 рік було створено резерв під відпустки в суммі-0 тис грн..

Витрати з Податку на прибуток — 0 тис.грн.

Середньооблікова чисельність працівників Товариства за станом на 31.12.2016 року складає 3 особи.

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності станом на 31 грудня 2016 року

Нижченаведена заява, яка розглядається спільно з описом обов'язків незалежного аудитора, які містяться в представленому висновку незалежного аудитора, зроблено з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаного незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» (надалі «Ломбард»)

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» за станом на кінець

дня 31 грудня 2016 року, а також рух грошових коштів та зміни в чистих активах, що належать учасникам за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а саме за:

- належний вибір та послідовне застосування принципів облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за :

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Ломбарді;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Ломбарду;
- запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Склад фінансової звітності :

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) за станом на кінець дня 31 грудня 2016р;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Примітка 1. Інформація про Ломбард

Назва підприємства :

Повна : ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНИ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»

Скорочена: ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА»

Місцезнадження: Україна, , 01001 мКиїв, вул.Хрещатик, буд. 29 літ.А

Юридична адреса: Україна, , 01001 мКиїв, вул.Хрещатик, буд. 29 літ.А

Організаційно-правова форма: повне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Товариство: Товариство є головною установою та не має материнської компанії. Державним органом, що здійснює контроль за діяльністю Товариства виступає Національна Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (надалі за текстом Нацкомфінпослуг).

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : 07.04.2016 року, за № 1 070 102 0000 062737

Ідентифікаційний код 340408400, територія за КОАТУУ 8038200000

Вид економічної діяльності за КВЕД — 64.92 «Інші види кредитування».

Товариство має статус фінансової установи, про що свідчить Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 644, що видане Розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1683 від 12.07.2016 р.

За станом на 31 грудня 2016 року Товариство здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, з місцезнаходженням:

м.Київ, вул. Хрещатик, буд.29-А

Товариство Ломбард «має відділення за адресою м.Київ, вул. Хрещатик, буд.29-А

Дата звітності, звітний період : 31.12.2016, 2016 рік

Валюта звітності — гривня, одиниця виміру — тисячі гривень без десяткових знаків.

Склад засновників Товариства та розподіл їх вкладів на кінець дня 31.12.2016 року становить :

ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ ЛУК'ЯНОВ ОЛЕКСІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ — 200,00 тис.грн,що складає 66,67 % статутного капіталу та
ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» - 100,00 тис. грн., що складає 33,33 % статутного капіталу.
Разом зареєстрований Статутний капітал — 300 000,00 грн.

Банк: АТ “ПРЕУС БАНК МКБ”, МФО 300658 розрахунковий рахунок № 26508046000007
Рахунки в іноземній валюті відсутні.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах яких працює ломбард Глобальне економічне середовище в 2016 р. характеризується:

загальним гальмуванням економічного зростання, що носить назву “боргового спаду”. МВФ знизив прогноз зростання світової економіки на цей рік до 2,9%; швидше за все, ціни на нафту залишаться на нинішньому рівні, а ціни на газ демонструватимуть тенденцію до збільшення. Це створює як непогані перспективи для покращення поточного рахунку платіжного балансу (ПРПБ), так і додаткову загрозу для доходів бюджету і підгрунтя для зростання його дефіциту. Очікується подальше падіння цін на метал та залізну руду. Ціни на зерно хоча і дещо підвищуються, але через очікуване зниження збору зернових в Україні зменшиться валютна виручка. У підсумку ПРПБ за результатами року, очевидно, матиме від’ємне значення;

Аналізуючи зміни економічного середовища, в умовах яких Ломбард здійснює свою діяльність, необхідно враховувати низку негативних факторів функціонування української економіки протягом 2016 року.

Ломбард здійснює свою діяльність в географічному сегменті місто Київ, тому факторами, що впливали на діяльність Ломбарду були економічні показники цього регіону, та ризик неплатоспроможності позичальників (фінансовий ризик). Але незважаючи на це, ломбард не зменшив обсяги кредитування своїх клієнтів. Навпаки ми ціним кожного клієнта і підбираємо до кожного свій підхід. Створюємо усі умови для майбутнього співпрацювання.

Протягом 2016 року відбулося чутливе коливання ціни на дорогоцінні метали в брукті, що встановлюється Національним Банком України, що також посприяло змінам в кредитній політиці Товариства.

ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» є “невеликим” ломбардом за обсягами діяльності, тому протягом 2016 р. першечерговим завданням керівництва було збереження конкурентноздатності та утримання постійних клієнтів за рахунок привабливих умов кредитування.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» небанківські фінансові установи, починаючи з 2013 року, зобов’язані складати фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

З метою застосування МСФЗ в повному обсязі Ломбардом розроблений окремий внутрішній документ — облікова політика за вимогами МСФЗ для забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій згідно з вимогами МСФЗ, враховуючи виключення щодо ретроспективного застосування згідно з МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та застосування облікової політики до всіх звітних періодів, що подаються.

Оскільки ми маємо деякі відмінності між П(С)БО та МСФО, керівництво Ломбарду за своїм професійним судженням виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані факти та обставини, а також принципів облікової політики, які були застосовані при складанні комплексу фінансової звітності за вимогами МСФЗ станом на 31 грудня 2016 року.

Під професійним судженням розуміємо висновки керівництва Ломбарду про деталі визнання і оцінки об’єкта обліку в бухгалтерській звітності. Професійне судження — це професійна оцінка всіх наявних об’єктивних суттєвих факторів, які можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Формування професійного судження в процесі підготовки обліково-аналітичної інформації бухгалтерської звітності здійснюється на основі наступних принципів:

- системного підходу до розробки професійного судження;
- обґрунтованості професійного судження;
- послідовності в розробці професійного судження;
- однозначності професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритету змісту над формою;

- періодичного контролю професійного судження.

Ломбард веде бухгалтерський облік у грошовій одиниці України — гривні, складає річну фінансову звітність до Нацфінпослуг у тисячах гривень. Сума фінансових показників, що нижче 500 гривень округлюється до нуля, а та, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ Ломбард використовує метод трансформації — звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, що ведуться згідно правил П(С)БО та МСБО та містить коригування та рекласифікації необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ. Ці коригування та рекласифікації включають коригування оцінок та класифікацій певних активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Товариства — це сукупність визначених в межах чинного законодавства України бухгалтерських принципів та процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Основними принципами облікової політики Ломбарду є:

принцип безперервності, який означає оцінку активів Ломбарду із припущення, що його діяльність буде продовжуватись у майбутньому, тобто Ломбард не має наміру і необхідності ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність;

принцип послідовності (постійності) правил бухгалтерського обліку означає, що облікова політика Ломбарду, тобто принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує співставність показників фінансових звітів різних звітних періодів;

принцип відповідності доходів і витрат та їх нарахування означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно співставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів;

повнота означає, що усі операції Ломбарду підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Ломбарду, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;

дата операції - операції відображаються в обліку в день їх здійснення (в день укладення угоди), тобто в день виникнення прав (активів) чи зобов'язань (пасивів), незалежно від дати руху коштів за цією угодою; у наступному звітному періоді дозволяється виконувати коригування з метою відображення у фінансових звітах реального фінансового стану Ломбарду; дата коригування є датою виконання цієї проводки, а не датою операції;

окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат – для надання прозорості та правдивої інформації про діяльність Ломбарду активи і зобов'язання, доходи і витрати не згортаються.

обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи (дохід) не завищуватимуться, а зобов'язання (витрати) не занижуватимуться з тим, щоб виключити перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди; це означає, що витрати та зобов'язання відображаються в обліку відразу ж після отримання свідчення про ймовірність виникнення їх, а активи (доходи) – тоді, коли їх фактично зароблено;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у фінансовій звітності відповідно до їх економічної суті, а не лише за їх юридичною формою;

прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

відкритість - фінансові звіти повинні бути деталізованими, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати ломбардні операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів; фінансова звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувачів;

суттєвість та достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Ломбарду чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ; інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності;

сталість – постійне, із року в рік, застосування Ломбардом обраних методів оцінки та бухгалтерського обліку; зміна обраних методів оцінки та обліку потребує обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

повне висвітлення – фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, що можуть вплинути на рішення, які приймаються на основі такої інформації;

конфіденційність - інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Ломбарду, але має представляти весь її обсяг, що вимагається законодавством України та МСБО.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань у балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Активи і зобов'язання обліковуються Товариством пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

Активи визначаються Товариством як ресурси, що виникли як результати минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод у майбутньому.

В цілях класифікації активів Товариство вважає тривалість операційного циклу - один рік.

Зобов'язання визначаються як заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів Товариства, що втілюють в собі економічні вигоди.

Прибутки в Товаристві це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі збільшення активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внеском учасників. Прибутки формуються за рахунок надання послуг на платній основі, використання активів Товариства з метою одержання доходу.

Витрати Товариства – зменшення економічної вигоди в звітному періоді у формі зменшення або використання активів, або виникнення заборгованості, що впливає на зменшення власного капіталу і не є розподілом між учасниками.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування Товариство використовує комплекс методів оцінки реального стану активів на дату балансу з метою формування достовірної фінансової звітності, а саме:

- нарахування амортизації;
- переоціна окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості.

4.1. Первісне визнання фінансових інструментів та припинення визнання.

Фінансовий інструмент — будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони та фінансові зобов'язання або інструменти власного капіталу іншої сторони.

Під час первісного визнання всі фінансові активи та зобов'язання оцінюються за їх справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, які безпосередньо відносяться до такого фінансового інструменту.

Фінансові інструменти Ломбарду класифікуються як короткострокові та обліковуються в національній валюті України.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли:

- активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися
- ломбард передав усі права на грошові потоки від фінансового активу з усіма істотними ризиками або укладений договір щодо передачі фінансового активу

Фінансові зобов'язання перестають визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

4.2. Знецінення фінансових активів.

У кінці кожного звітного періоду Ломбард визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Визначається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбувались після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченій заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова

вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Ломбард визнає заборгованість за кредитами, що надані фізичним особам, безнадійною, якщо ті відповідають одній з таких ознак:

- заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, одержаних після звернення кредитором стягнення на заставлене майно відповідно до закону та договору, за умови, що інші дії кредитора щодо примусового стягнення іншого майна позичальника, визначені нормативно-правовими актами, не призвели до повного покриття заборгованості;
- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – це гроші в касі та на банківських рахунках, а також еквіваленти грошових коштів, що є короткостроковими, високоліквідними інвестиціями, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Станом на 31.12.2016 р грошові кошти підприємства склали грн..

У касі- 13524,02 грн.

На разрахунковому рахунку № 26508046000007: АТ “ПРЕУС БАНК МКБ”, - 7977,60 грн.

4.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – договірні вимоги, що пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів чи послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна або довгострокова, та торгова або нетргова.

Поточна заборгованість – очікується погашення протягом поточного року або операційного циклу.

Довгострокова заборгованість – та, що не підпадає під ознаки поточної.

Тргова заборгованість – виникає за реалізовані послуги та товари у ході звичайної діяльності Товариства.

Нетргова заборгованість – інша заборгованість, що не пов'язана з реалізацією послуг Товариством.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг та безнадійної заборгованості.

З метою захисту від негативного впливу кредитного ризику та для забезпечення своєї платоспроможності Товариство створює резервний фонд за рахунок відрахувань 5% щорічного чистого прибутку. Загальний резервний фонд формується поступово до 25% складеного капіталу Товариства.

У 2016 році не був сформований фонд так як діяльність Ломбарду була збиткова в зв'язку з початком його роботи. Загальний резервний фонд складає -0 тисяч гривень.

На 31.12.2016 року - відсутня просрочена дебіторська заборгованість за кредитами під заставу.

4.5. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби — це матеріальні активи, які Ломбард утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року.

Критерії визнання: до основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 6 000,00 гривень (в тому числі ПДВ) і більше. До складу малоцінних необоротних активів належать об'єкти вартістю не більш ніж 5 999,99 грн (з урахуванням ПДВ) та з очікуваним терміном використання більш 12 місяців.

Основні засоби обліковуються пооб'єктно, об'єкти класифікуються за окремими класами. Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Ломбарду.

Товариство визначає наступні класи об'єктів основних засобів:

- земельні ділянки;
- нерухомість (будівлі, споруди);
- машини та обладнання (в т.ч. транспортні засоби)
- інструменти, прилади, інвентар (в т.ч. меблі)
- малоцінні необоротні матеріальні активи
- інші основні засоби.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю, що складається з вартості придбання та витрат на доставку та доведення об'єкта придатним до експлуатації.

Ліквідаційна вартість – сума грошових коштів, яку Ломбард очікує отримати за актив при його вибутті по закінченню строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. У випадку, якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не надається можливим, або вона не суттєва за сумами, то ліквідаційна вартість не встановлюється.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною 0 (нулю) грн.

Обліковою політикою визначені наступні терміни корисного використання основних засобів за групами однорідних об'єктів:

- нерухомість (будівлі, споруди) — 240 місяців;
- машини та обладнання : транспортні засоби — 60 місяців,
- електронно-обчислювальні машини та аналогічна техніка — 24 місяця,
- інструменти, прилади, інвентар — 48 місяців

Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Нарахування амортизації об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним способом виходя з терміну корисного використання такого основного засобу з моменту коли він доставлений до місця постійної експлуатації та приведений у стан, придатний до експлуатації.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати поточного періоду по мірі їх виникнення.

Вартість суттєвих оновлень та удосконалень основних засобів капіталізується.

Обрана оцінка після визнання об'єктів основних засобів – модель собівартості, тобто на будь-яку звітну дату вартість об'єкта визначається як його собівартість мінус накопичена амортизація та плюс/мінус накопичені збитки від зменшення корисності активу.

Компенсація, що підлягає отриманню після продажу вибуття об'єкта основних засобів, визнається за його справедливою вартістю.

Перегляд балансової вартості матеріальних активів відбувається не частіше ніж один раз на рік перед складанням фінансової звітності. Відображення переоцінки в балансі здійснюється за умови, що відхилення справедливої вартості актива від його остаточної вартості відрізняється більш чим на 10%.

При визначенні терміну корисного використання (експлуатації) основних засобів та нематеріальних активів враховуються фактори:

- очікуване використання Ломбардом об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;

- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта.

Нематеріальні активи визнаються контрольованими Товариством немонетарними активами, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства, використовуються більш ніж 12 місяців для надання послуг, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи обліковуються пооб'єктно, об'єкти класифікуються за окремими класами. Товариство визначає наступні класи об'єктів нематеріальних активів:

- торгові марки, включаючи бренди, назви публікацій (фірмові найменування);
- програмне забезпечення;
- авторські права (в тому числі на програмне забезпечення);
- патенти;
- ліцензії та франшизи;
- формули, проекти, макети.

- права на промислову власність;

Керівництво Ломбарду застосовує власні професійні судження та оцінки з метою визначення витрат на придбання таких активів або в якості витрат звітного періоду, або як нематеріального активу.

Придбані нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що складається з вартості придбання та витрат, пов'язаних з доведенням об'єкта придатним до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує імовірність того, що витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його первісно оцінений рівень ефективності;
- такі витрати можливо достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первісно оціненої ефективності активу, то вони визнаються витрати звітного періоду.

Очікуваний термін корисного використання об'єктів нематеріальних активів визначається в кожному випадку окремо виходячі з термінів, передбачених правоустановчими документами, але не менш 24 місяців та не більше 240 місяців з урахуванням очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним способом на протязі очікуваного терміна їх використання.

Обрана оцінка після визнання об'єктів нематеріальних активів – модель собівартості, тобто на будь-яку звітну дату вартість об'єкта визначається як його собівартість мінус накопичена амортизація та плюс/мінус накопичені збитки від зменшення корисності активу.

У 2016 році були придбані касовий апарат PPO МАРІЯ 304Т в комплекті з індикатором, персональний комп'ютер ARTLINE. Рішенням керівництва ломбарду встановлен термін експлуатації - 24 місяця. Дата введення в експлуатацію- червень 2016 р.

У випадку прийняття рішення про списання об'єкта основних засобів для цілей складання фінансової звітності за МСФО, такий об'єкт за даними бухгалтерського обліку відображається по нульовій залишковій вартості (первісна вартість дорівнює сумі нарахованій амортизації) та виключається зі складу активів при проведенні трансформаційних коригувань. Тобто при трансформації первісна вартість основних засобів та сума нарахованої амортизації коригується зменшується на вартість повністю зношених об'єктів основних засобів і в Балансі (ф.1) по рядку 1011 та 1012 не відображається.

4.6. Оперативний лізинг, за яким Ломбард виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем.

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди від володіння відносяться до орендодавця, класифікується як оперативна оренда. Лізингові (орендні) платежі від оперативної оренди визнаються як доходи (витрати) на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду та включаються в операційні доходи (витрати).

Протягом звітного 2016 року Ломбард виступав в якості орендаря приміщень під власну операційну діяльність. Платежі за аренду приміщення під офіс, відносяться на витрати періоду. Сума орендної плати за приміщення у 2016 році склала 17534 грн.

4.7. Податок на прибуток

У фінансовій звітності Ломбарду оподаткування відображається відповідно до вимог законодавства, що є чинним станом на звітну дату. Так, ставки податку на прибуток за Податковим Кодексом змінювались:

- з 01.01.2013 по 31.12.2013 — 19 %
- з 01.01.2014 — 19%
- з 01.01.2015- 18%

Витрати з податку на прибуток включають в себе поточні податкові платежі та відображаються у Звіті про прибутки.

Поточний податок - очікувана сума податку, яку необхідно сплатити (відшкодувати) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Відстрочений податок на прибуток розраховується з використанням методу балансових зобов'язань по тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань у фінансовому обліку, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Ломбард - невелике підприємство, і має можливість поточний податок на прибуток зплатити в строки, які встановлені Податковим Кодексом України.

У 2016 році керівництвом було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці передусмотрені розд 111 Податкового Кодексу.

Податковий кодекс України приблизив визначення доходів та витрат у податковому та бухгалтерському обліку, проте деякі розбіжності залишилися, що приводять до різниці між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток.

4.8. Зобов'язання та резерви.

Облік та визнання зобов'язань та резервів Ломбард здійснює відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (термін погашення більш ніж 12 місяців) та короткострокові (термін погашення до 12 місяців), а також: забезпечення; непередбачувані зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податкових зобов'язань) відображаються в залежності від їх виду або по амортизованій вартості або по дисконтованій вартості.

Короткострокова кредиторська заборгованість обліковується на балансі за первісною вартістю, що дорівнює справедливій вартості отриманих активів чи послуг.

Резерви визнаються, коли Ломбард в результаті визначених подій у минулому має юридичні та фактичні обставини, для урегулювання яких з великою мірою імовірності буде відток ресурсів, які можна оцінити з достатньою надійністю.

Ломбард визнає умовні зобов'язання виходя з критеріїв визнання використовуючи оцінку імовірності їх виникнення і сум погашення, отриманих від експертів.

До складу непередбачуваних зобов'язань можуть входити нараховані штрафи контролюючих органів, позови третіх сторін та ін. Ломбард вважає, що здійснює свою діяльність відповідно до діючого законодавства України та не визначає розміри непередбачуваних зобов'язань.

4.9. Статунний капітал

Статунний капітал включає внески учасників, які формуються виключно у грошовій формі.

Ломбард визнає резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України, у складі власного капіталу.

Ломбард нараховує дивіденди учасникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому разі, якщо вони об'явлені до звітної дати включно.

Фінансовий результат діяльності Ломбарду та його структурних підрозділів обліковується на аналітичних рахунках рахунку 44 «Нерозподілені прибутки\непокриті збитки» розгорнуто за прибутками та збитками.

Прибуток\збиток звітного фінансового року підлягає розподілу\відшкодуванню між власниками не раніше ніж буде отримане підтвердження незалежного аудитора річної фінансової звітності та не пізніше 1 травня наступного звітного року.

Напрями розподілу прибутку (відшкодування збитків) визначаються установчими документами товариства.

4.10. Визнання доходів та витрат

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат у є:

принцип нарахування, але у ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» прийнято рішення ведення обліку по касовому методу,

доходи визнаються під час надходження грошей у касу чи на розрахунковий рахунок і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення і розрахунку за них.

відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно співставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);

обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігти заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Ломбарду якщо виконуються такі умови:

щодо активів та зобов'язань — реальна заборгованість (процентні доходи/витрати),

щодо наданих (отриманих) послуг — фінансовий результат може бути точно оцінений та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Ломбард може не відобразити їх за рахунками нарахованих доходів і витрат (наприклад, списання комісії банку за розрахунково-касове обслуговування).

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Ломбардом, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи визнаються у бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

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

Класифікація доходів Ломбарду відбувається за категоріями:

Доходи від реалізації послуг - процентні доходи за наданими фінансовими кредитами; плата за оцінку майна, та ін.

Фінансові доходи – дивіденди та відсотки отримані.

Інші доходи – результат переоцінки активів (відновлення корисності), дохід від безкоштовно отриманих активів та ін.

До складу витрат Ломбарду належать:

Загальні адміністративні витрати — витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Ломбарду, а саме: витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо), амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо), гонорари за професійні послуги (юридичні, аудиторські), витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо), сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством;

Інші витрати операційної діяльності – визнані штрафи, пені, неустойки, списання сумнівних та безнадійних боргів, собівартість реалізованої іноземної валюти;

Фінансові витрати – сплата відсотків за кредитами, за договорами фінансового лізингу та ін

Інші витрати - результати переоцінки активів (втрати від зменшення корисності), списання необоротних активів та ін.

Примітка 5. Застосування МСФЗ

Ломбард на підставі професійних суджень здійснив перегляд положень облікової політики, що пов'язані з приведенням у відповідність до вимог МСФЗ, згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У 2016 році Ломбардом були прийняті до уваги вимоги наступних МСФЗ:

МСБО 1 „Подання фінансових звітів”

МСБО 7 „Звіт про рух грошових коштів”

МСБО 8 „Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”

МСБО 10 „Події після дати балансу”

МСБО 14 „Звітність за сегментами”

МСБО 16 „Основні засоби”

МСБО 17 „Оренда”

МСБО 18 „Дохід”

МСБО 19 „Виплати працівникам”

МСБО 24 „Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”

МСБО 36 „Зменшення корисності активів”

МСБО 38 „Нематеріальні активи”

МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”

МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість”

МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації”

МСФЗ 9 „Фінансові інструменти”.

Аналіз операцій Ломбарду протягом 2016 року показав, що в Ломбарді за цей період не відбувалося операцій, облік яких має суттєві розбіжності ва вимогами НП(С)БО та МСБО, тому підстав для коригування статей фінансової звітності у 2016 року нема.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3. Розшифровка грошових коштів за їх видами

тис.грн.

Найменування показника	На 31.12.2016 року
1	2
Готівкові кошти у касах Ломбарду	13
Поточний рахунок у банку	8
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки, депозити)	
Грошові кошти в дорозі	-
Еквіваленти грошових коштів	-
Разом	21

Протягом звітного 2016 року готівкові операції Ломбарду склалися з операцій по видачі та погашення фінансових кредитів, сплаті відсотків за користування ними, а також за господарськими операціями Ломбарду (придбання товарно-матеріальних цінностей через підзвітну особу, виплата заробітної плати). Безготівковий рух грошових коштів складався з перерахування податків та зборів, оплати послуг постачальникам за господарськими операціями, тощо.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року нема.

Каса в іноземній валюті на підприємстві не ведеться.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Ломбарду розкриваються у Звіті про рух коштів за 2016 рік.

Примітка 7. Запаси та інша дебіторська заборгованість.

Придбання запасів товарно-матеріальних цінностей здійснюється або шляхом безготівкових розрахунків з розрахункового рахунку або шляхом придбання їх за готівкові кошти через підзвітну особу та оприбутковуються за собівартістю придбання.

Ломбардом використовується такий метод визначення вартості товарно-матеріальних цінностей при відпуску їх в експлуатацію та іншому вибутті — метод вартості перших за часом надходжень запасів — „перше надходження – перший видаток” (ФІФО).

Аналітичний облік запасів ведеться в кількісно-сумовому виразі.

Інвентаризації товарно-матеріальних цінностей, що знаходяться на балансі, та таких, що обліковуються позабалансом, здійснюються відповідно до вимог діючого законодавства.

За станом на кінець дня 31.12.2016 р. залишки товарно-матеріальних цінностей Товариства не має. Запасів, призначених на продаж, переданих на комісію, в переробку або в заставу станом на 31.12.2016 року не числиться. Списано за актами на госпотреби 33 тис грн..

Майно, на яке Ломбард звертає стягнення на підставі реалізації прав заставодержателя (ст.19, ст.25 Закона України «Про заставу» та ст. 589 Цивільного кодексу України) та утримується з метою подальшого продажу, обліковується на позабалансовому 025 «Матеріальні цінності довірителя». За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року вартість такого заставлено майна, що підлягає реалізації, складає 0 тис.грн.

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Ломбарду є операції з надання Ломбардом фінансових кредитів.

Ломбард веде аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна у програмних засобах, що забезпечують виконання усіх технологічних операцій з надання фінансових послуг, та належного зберігання інформації про такі операції. Оціночна вартість майна рахується на забалансовому рахунку -06. «Гарантії за забезпечення отримані». Вона складає-363 тис грн.

У бухгалтерському обліку сума заборгованості за виданими кредитами, що не сплачені у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку не відображається – інформація про стан прострочених кредитів формується з даних програми PAWNS-SHOP Ломбарду.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги здійснюється за часом виникнення та по дебіторам. Залежно від терміну нахождения на балансі дебіторська заборгованість класифікується наступним чином:

- поточна;
- прострочена;
- сумнівна;
- безнадійна.

Якісний склад дебіторської заборгованості наведено у таблиці № 4.1.

Таблиця 4.1. Структура дебіторської заборгованості за 2016 рік

тис.грн.

Найменування показника	Сумма, на кінець 31.12.16 р	у т.ч. за строками непогашення		
		до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
1	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги				
Інша поточна дебіторська заборгованість усього, в т.ч. : • з фізичними особами за кредитами • з державними цільовими фондами • інша	360			
Разом	360			

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

У звітному періоді переглядання термінів корисного використання основних засобів та норм амортизації не відбувалося.

За станом на 31 грудня 2016 року в Товаристві була проведена обов'язкова річна інвентаризація основних засобів, малоцінних необоротних активів та нематеріальних активів, що передую складанню річної фінансової звітності.

Протягом 2016 року Товариство виступало в якості орендаря основних засобів (приміщення під свій основний вид діяльності).

Договором регулюються правовідносини, за якими Орендодавець передає Орендарю у строкове платне користування окреме нежитлове приміщення, зазначене в п.п.1.2-1.4 з метою здійснення Орендарем своєї зареєстрованої діяльності, а Орендар зобов'язується вносити Орендну плату за користування Приміщенням у строку та в порядку передбаченим цим договором. Орендна плата складає 2 тис.грн. за відділення за адресою ,м.Київ, вул.Хрещатик, 29-А .За звітний період 2016 рік сума орендної плати склала 17,5 тис.грн. Витрати відносяться на витрати поточного періоду.

За станом на кінець дня 31.12.2016 року у складі необоротних активів Ломбарду не враховується інвестиційна нерухомість, довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття, а також таких основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності.

Примітка 9. Інші зобов'язання та резерви

Поточні зобов'язання представлені розрахунками із фізичними особами по реалізації заставного майна, розрахунками з працівниками по оплаті праці, розрахунками з підзвітними особами. Детальніша інформація наведена у таблицях № 5.1 - № 5.2

Таблиця 5.1. Структура поточних зобов'язань за 2016 рік

тис.грн.

Найменування показника	Сумма, на кінець 31.12.16 р	у т.ч. за строками непогашення		
		до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	3	4	5	6
Розрахунки з підзвітними особами	-	-	-	-
Розрахунки за виплатами працівникам	-	-	-	-
Розрахунками з фізичними особами по інших операціях	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-

Таблиця 5.2. Забезпечення та резерви за 2016 рік

тис.грн.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.16р	Збільшено за 2016 рік		Використано у 2016 році	Сторновано невикористану суму у 2016 році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець 31.12.16 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам			-			-	
Резерв сумнівних боргів под активні операції			-		-	-	

Примітка 10. Доходи і витрати
Таблиця 8. Розшифровка доходів та витрат за їх видами

тис.грн.

Найменування показника	На 31.12.2016 року
1	2
Нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами	112,8
Собівартість ломбардних послуг	
Інші доходи ломбарду всього, в т.ч.	-
• <u>операційні</u>	2,9
• Отримані штрафи та пені за порушення договірних умов	-
• Дохід від операцій за зберігання, оцінки та страхування майна	
• Дохід отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	
- <u>фінансові</u> - відсотки на залишки коштів на банківських рахунках	-
Інші витрати ломбарду всього, в т.ч.	215,3
Витрати на утримання персоналу	74,9
Витрати на страхування ,	
Амортизація основних засобів	5,9
Витрати на охорону	12,2
Витрати на послуги зв'язку	
Витрати на оренду	17,5
Професійні послуги (аудит, нотаріус, ін.)	5,6
Витрати на рекламу та маркетинг	33,6
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	2,8
Сплачені штрафи	0,2
Інші витрати	62,6

Враховуючи особливість діяльності ломбарду як небанківської фінансової установи обліковою політикою Ломбарду встановлено, що собівартість фінансових послуг установи не визначається у зв'язку з неможливістю виділення прямих матеріальних витрат, прямих витрат на оплату праці та інших прямих витрат.

Адміністративні витрати, інші операційні та фінансові витрати, втрати від участі в капіталі розподілу на витрати виробництва не підлягають, а списуються в кінці місяця на рахунок 79 «Фінансові результати».

Загальний фінансовий результат діяльності Ломбарду визначається щомісяця шляхом віднесення нарахованих доходів в кредит та понесених витрат в дебет відповідних субрахунків рахунку визначення фінансового результату (79 "Фінансові результати").

Примітка 11. Податок на прибуток
Таблиця 9. Зобов'язання з податку на прибуток

тис.грн.	
Найменування показника	За 2016 рік
1	2
Поточний податок на прибуток	
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	-
на кінець звітнього року	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	-
на кінець звітнього року	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	
у тому числі: поточний податок на прибуток	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-
у тому числі : поточний податок на прибуток	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-

Визначення податку на прибуток по МСБО і МСФЗ співпадає.

Обсяги кредитної діяльності протягом звітнього 2016 року:

Сума наданих фінансових кредитів під заставу — 1028,9 тис.грн;
оціночна вартість майна, прийнятого в заставу — 1128,2 тис.грн.;
сума погашених фінансових кредитів — 716,0 тис.грн.

Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами — 112,8 тис.грн
сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами — 66,1 тис.грн.

Дохід від отриманої пені- 2,9 тис грн.

Дохід від оцінки майна-0 тис грн..

загальна сума отриманого доходу- 115,7 тис грн..

Податок на прибуток - 0 тис.грн.

Сума отриманих штрафів — 0 тис.грн.

Кошти, повернуті заставодавцю, після реалізації застави — 0 тис.грн.

Примітка 12. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї примітки до річної фінансової звітності Ломбарду пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо вони перебувають під спільним контролем, або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час ухвалення фінансових та управлінських рішень, про що йдеться в МСБО "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

У Ломбарді виділені наступні категорії пов'язаних осіб:

- найбільші вкладники (засновники) Ломбарду;

Якщо пов'язана особа належить більш ніж до однієї категорії пов'язаних осіб, тобто одночасно може бути наприклад, засновником та членом провідного управлінського персоналу Ломбарду, то Ломбард розкриває інформацію щодо таких операцій тільки за однією категорією пов'язаної особи за кожною статтею балансу. В операціях з пов'язаними сторонами використовуються загальноприйняті методи оцінки активів та зобов'язань: за первісною вартістю придбання, ринковою вартістю або амортизованою собівартістю відповідно до умов облікової політики Ломбарду.

Операції з пов'язаними сторонами відбуваються за звичайними цінами операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року і на протязі 2016 року операцій з пов'язаними особами і залишків нема.

Примітка 13. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Ломбард виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг, контролює ринкові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Функція управління ризиками в ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також інших непрямих ризиків. До фінансових ризиків належать наступні ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик
- валютний ризик.

До непрямих ризиків відносяться:

- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Стратегічна мета Ломбарду — визначення балансу між показниками «ризик» та «дохід» шляхом забезпечення належного рівню надійності операцій, які здійснюються Ломбардом.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якого фінансового договору з Ломбардом або інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

При оцінці кредитного ризику Ломбард оцінює кожного конкретного контрагента з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Ломбард не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Метою управління ризиком ліквідності в Ломбарді є наступні:

- забезпечення наявності такого обсягу грошових коштів, якого буде достатньо для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення спроможності Ломбарду покривати відтік грошових коштів в кризових ситуаціях протягом найближчого періоду (до місяця).

Управління ризиком ліквідності полягає в визначенні планових та фактичних платіжних позицій на певну дату. Для цього керівництвом аналізуються розміри надходжень, видатків, залишків грошових коштів, аналіз структури активів і пасивів за термінами їх погашення для усунення розривів ліквідності, забезпечення доступу до різних джерел фінансування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає в результаті несприятливих змін а) процентних ставок (процентний ризик) та б) валютно-обмінних курсів (валютний ризик).

Ломбард не здійснює операцій в іноземній валюті, тому вплив валютного ризику на його діяльність практично відсутній. Такий ризик Ломбардом не оцінюється.

Процентний ризик – це існуючий або потенційний ризик для надходжень і капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість Ломбарду, так і на економічну вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні головного принципу відповідності відсоткової ставки терміну знаходження на балансі активів.

Особливістю діяльності ломбарду як небанківської фінансової установи — короткі терміни знаходження на балансі фінансових інструментів, за якими нараховуються відсотки. Це дозволяє керівництву Ломбарда оперативно приймати управлінські рішення щодо коливань та змін відсоткових ставок за фінансовими інструментами. В результаті такий ризик може незначно впливати на показник прибутків та збитків Ломбарду.

Примітка 14. Потенційні зобов'язання

Зобов'язаннями Ломбарду, які не пов'язані з дією фінансових інструментів, є заборгованість, що виникла в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів Ломбарду, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Непередбачені зобов'язання – це можливі зобов'язання, що виникнуть в результаті минулих подій і існування яких підтвердиться, якщо відбудуться невизначені майбутні події, що не контролюються Ломбардом, а також такі теперішні зобов'язання, які не можна достовірно оцінити.

Найпоширенішими подіями, що сприяють виникненню непередбачених зобов'язань Ломбарду, можуть бути судові позови третіх осіб, рішення контролюючих органів щодо накладання штрафів (пені) на Ломбард за результатами перевірок та інше.

Непередбачені зобов'язання не визнаються у балансі, але інформація про них розкривається у фінансовій звітності, якщо за існуючою теперішньою заборгованістю можливе подальше вибуття ресурсів для погашення цієї заборгованості.

Оцінки непередбачуваних зобов'язань та визначення їх впливу на фінансовий стан Ломбарду здійснюється керівництвом на підставі професійних суджень управлінського персоналу або в деяких випадках – на підставі висновків незалежних експертів. Вони визначаються як сума обґрунтованих видатків, які потрібно сплатити для погашення заборгованості на дату балансу або передати третій особі.

В цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань, які не включаються до інших приміток річної фінансової звітності, зокрема:

- розгляд справ в судових органах;
- можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань;
- зобов'язання з капітальних вкладень

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 р. Ломбард не є позивачем, або відповідачем по відкритим судовим справам.

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема податковому, законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Ломбард, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Ломбарду. Така невизначеність може відноситися до оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення та ринкового рівня цін. На думку керівництва, Ломбард сплатив усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові нарахування можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

З метою мінімізації ризиків виникнення непередбачених податкових зобов'язань Банк здійснює постійний юридичний аналіз податкового законодавства та вважає, що його тлумачення положень законодавств є правильними, і що Ломбард у повній мірі сплатив усі належні податки.

За станом на кінець дня 31.12.2016 року Ломбард не мав укладених договорів з придбання основних засобів, оплата за якими відбудеться у майбутньому.

Ломбард не мав невідмовних договорів про суборенду на звітні дати.

Примітка 15. Справедлива вартість фінансових інструментів

Ломбард визначає справедливу вартість як суму, на яку можна обміняти актив або погасити заборгованість при здійсненні поточної операції між обізнаними, непов'язаними зацікавленими сторонами на активному ринку.

Існуючі в Ломбарді фінансові активи та зобов'язання оцінювалися на основі економічних умов, ризиків та собівартості продукту.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Для цих інструментів справедливою оцінкою реальної вартості була балансова вартість, оскільки такі фінансові активи, як правило, є ліквідними та короткостроковими.

Кредити та позики клієнтам.

Кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Таким чином, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань Ломбарду відповідає (або наближена) до їх справедливої вартості.

Директор

Проектор Р.М..

Головний бухгалтер

Василенко А.М.

“20” січня 2017 року