

Примітки до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2016 рік

I. Загальна інформація.

Повна назва: Повне товариство «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія».

Скорочена назва: ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія».

Код за ЄДРПОУ: 36579928.

Організаційно-правова форма господарювання за КОПФГ: 260 - повне товариство.

Місцезнаходження: 6510136300, 73000 Україна, Херсонська область, м. Херсон, Дніпровський район, вулиця Миру, будинок, 28.

Дата державної реєстрації 10.07.2009 року, свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 №617105, номер запису в ЄДРПОУ 14991070002012072.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування.

Інституційний сектор економіки за КІСЕ: S.12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів.

Орган управління – без підпорядкування.

Чисельність працівників на звітну дату – 22, середня кількість працівників протягом звітного періоду - 20.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 26.03.2010р. серія ЛД №477, код фінансової установи 15.

Ліцензія серія АВ №563181 на торгівлю прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, видана за рішенням Міністерства фінансів України від 02.09.2010р. №944, строк дії ліцензії необмежений, дата видачі ліцензії 07.09.2010р.

На 31.12.2016р. ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» (далі – Товариство, Компанія, Ломбард) має 10 відокремлених підрозділів:

- відділення №1, код ЄДРПОУ 37464989, розташоване за адресою: 75600, Херсонська область, Голопристанський район, м. Гола Пристань, вулиця 1-го Травня, будинок 91-Б;
- відділення №2, код ЄДРПОУ 37464994, розташоване за адресою: 75131, Херсонська область, Цюрупинський район, с. Великі Копані, вулиця Леніна, будинок №50;
- відділення №3, код ЄДРПОУ 37744203, розташоване за адресою: 75100, Херсонська область, Цюрупинський район, м. Цюрупинськ, вулиця Комунарів, будинок 37;
- відділення №4, код ЄДРПОУ 37744219, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Кіндійське шосе, будинок 44;
- відділення №5, код ЄДРПОУ 37744224, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Дімітрова, будинок 23;
- відділення №6, код ЄДРПОУ 38152298, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця 49 Гвардійської дивізії, будинок 100;
- відділення №7, код ЄДРПОУ 38387476, розташоване за адресою: 73000 м. Херсон, вулиця Комкова, будинок 73-А;
- відділення №8, код ЄДРПОУ 38387481, розташоване за адресою: 75800 Херсонська область, Каланчацький район, смт. Каланчак, вулиця Леніна, будинок 2-а;
- відділення №9, код ЄДРПОУ 40480309, розташоване за адресою :75200 Херсонська область, смт Чаплинка, вул.Грушевського, б.22;
- відділення №10, код ЄДРПОУ 40976092, розташоване за адресою :74300 Херсонська область, м. Берислав, вул.1 Травня, б.192А

Цей фінансовий звіт відображає поточну оцінку керівництвом впливу ведення бізнесу на господарські операції і фінансове становище Товариства. В майбутньому умови бізнесу можуть відрізнятися від оцінки керівництва.

II. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв Податковий кодекс. Податковий кодекс набув чинності 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на період з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року, 19% на період з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року, та 18% починаючи з 1 січня 2014 року.

З 01.01.2015 року було проведено зміну в визначенні податку на прибуток. Так для його нарахування використовують данні бухгалтерського обліку. До уваги беруть фінансовий результат до оподаткування та корегують на податкові різниці в разі, якщо дохід підприємства за минулий рік дорівнює або понад 20 млн грн. Так як дохід нашого підприємства значно менше вказаної межі, керівництво вирішило не корегувати фін результат до оподаткування. Таким чином, фінансовий результат, розрахований за МСФЗ та податковий дорівнюють один одному.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичних сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

III. Стислий виклад принципів облікової політики.

1. Основа для підготовки фінансової звітності.

1.1. Відповідність МСФЗ. За всі звітні періоди, закінчуючи 2012 роком, Компанія підготувляла фінансову звітність у відповідності з національними Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО).

З 01.01.2013 року в Україні передбачений обов'язок підприємств, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, подавати фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), тому з цієї дати Компанія перейшла на облік та фінансову звітність, основою яких є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2016 р., є четвертою фінансовою звітністю Компанії, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

1.2. Склад фінансової звітності:

- баланс станом на 31.12.2016 року;
- звіт про фінансові результати за 2016 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- звіт про власний капітал за 2016 рік;
- примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

1.3. Функціональна валюта та валюта звітності. Національна валюта України – українська гривна (UAH), яка є функціональною валютою Компанії. Фінансова звітність підготовлена у національній валюті, з округленням до тисячних значень (в тис.грн.).

1.4. Діяльність Компанії. Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

За 2016 рік Компанія отримала прибуток в сумі 2091 тис. грн.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

1.5. Використання оцінок. Для підготовки даного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активів та пасивів, їх розкриття відповідно до МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці попередньої та першої фінансової звітності, наведені нижче.

2. Суттєві положення облікової політики.

2.1. При підготовці фінансового звіту застосовуються принципи:

- послідовності подання класифікації статей у фінансових звітах;
- достовірності фінансового стану, фінансових результатів та грошових потоків;
- повноти в усіх суттєвих аспектах;
- нейтральності, тобто вільними від упереджень;
- обачливості;
- відображення економічної сутності операцій, інших подій або умов, а не лише юридичної форми;
- згортання статей доходів і витрат по подібним (однаковим) операціям прибуток (збиток) від яких не є суттєвим;
- розкриття порівняльної інформації у відношенні попереднього періоду.

2.2. Визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як

модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

2.4. Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

2.5. Операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню по курсу обміну іноземної валюти, встановленої на дату операції. В звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювались.

2.6. Дебіторська заборгованість. Користуючись ст.591 ЦКУ та ст.21 «Закону про заставу», у разі, якщо заставодавець у визначений термін не виконає у повному обсязі свої зобов'язання, Ломбард, згідно умови договору закладу майна до ломбарду, має право з метою погашення позики звернути стягнення на закладене майно, не набуваючи права власності на предмет застави.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Дебіторська заборгованість по наданому кредиту під заставу визнається на дату кредитування та відображається у звіті про фінансовий стан.

Відповідно до діючого в Україні податкового законодавства Ломбард створює відповідний страховий резерв в останній день кварталу, та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості її відшкодування по кожному кредитному договору окремо. Нарахування страхового резерву відображається у звіті про сукупні доходи. Ломбард збирає об'єктивні свідчення щодо безнадійності дебіторської заборгованості.

2.7. Основні засоби. В склад основних засобів в Компанії зараховуються матеріальні об'єкти, що утримуються для використання у наданні послуг або для адміністративних цілей протягом більше одного року.

Первісна оцінка проводиться по фактичним витратам і включає ціну придбання чи створення, прямі витрати на доставку до місця використання та інші витрати пов'язані з

доведенням об'єкту основного засобу до робочого стану. Проценти по банківським кредитам капіталізуються в випадку визнання активу кваліфікаційним.

Подальші витрати понесені з метою заміни компоненту об'єкта основних засобів, який обліковується окремо та витрати в результаті яких очікується отримання економічної вигоди в майбутньому (як такі: реконструкція, модернізація) підлягають капіталізації.

Всі інші витрати (технічне обслуговування, поточний ремонт, інші) визнаються витратами поточного звітного періоду в якому вони були понесені.

Вартість (сума) основного засобу, що амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості і розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації лінійним методом.

Амортизація нараховується на протязі терміну корисного використання. Термін корисного використання оснований на оцінках керівництва того періоду, на протязі якого актив буде приносити прибуток. Терміни періодично можуть переглядатись на предмет подальшої відповідності.

Амортизація починається з місяця, в якому основний засіб введено в експлуатацію.

Встановлені терміни корисної експлуатації (термін експлуатації):

будівлі та споруди	15 років;
машини та устаткування	5 років;
транспортні засоби	5 років;
офісне обладнання	4 роки;
меблі	5 років;
інші об'єкти	2 роки.

Незавершене будівництво обліковується по первісній вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Ломбард отримав би в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

2.8. Нематеріальні активи. В склад нематеріальних активів зараховуються немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та маєть можливість їх ідентифікації, контролю над ресурсом та є існування майбутніх економічних вигід від їх використання.

Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання чи створення.

Витрати, понесені під час використання або переміщення нематеріального активу, не включаються до балансової вартості цього активу, якщо вони не принесуть майбутньої економічної вигоди. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується лінійним методом виходячи з терміну корисного використання нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту при визнанні. Термін корисного використання для програмного забезпечення встановлено 5 років.

При визнанні нематеріального активу з невизначеним терміном корисного використання амортизація не нараховується.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

2.9. Операційна оренда. Коли Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом не передаються орендодавцем Ломбарду, сума орендних платежів відноситься на витрати того періоду, в якому вони нараховані.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів, та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

2.10. Зменшення корисності. На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку основних засобів, нематеріальних активів, інвестицій, на наявність ознаки того, що корисність активу може зменшитися. При наявності таких ознак проводиться оцінка суми очікуваного відшкодування такого активу по справедливій вартості за мінусом витрат на продаж. Збитки від знецінення відносяться до витрат поточного періоду.

При наявності ознак, що визнані раніше збитки від знецінення активів більше не існують чи зменшились, розраховується сума відшкодування, на яку збільшувати вартість активу зі сторнуванням раніше відображених збитків в поточному періоді.

2.11. Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

2.12. Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Ломбард має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

2.13. Виплати працівникам. Компанія створює забезпечення короткострокових виплат працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення для оплати щорічних відпусток. Нарахування забезпечення проводиться щоквартально.

2.14. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

2.15. Визнання доходів і витрат. Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню суб'єктом господарювання на його власний рахунок.

Критерії визнання доходів застосовуються до двох або більше операцій разом, коли вони пов'язані в такий спосіб, що комерційний ефект не можна зрозуміти без посилення на серію операцій у цілому.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно; цей процес, як правило, називають відповідністю доходів та витрат.

Дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, що приносять відсотки, має визнаватися, якщо:

а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходитимуть до суб'єкта господарювання; та

б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

2.16. Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

2.17. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на соціальне страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Ломбарду. Ломбард не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

2.18. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики. Ломбард використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

2.19. Запаси. Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Чиста вартість реалізації це чиста сума, яку Ломбард очікує отримати від продажу запасів у звичайному ході бізнесу. Справедлива вартість відображає суму, за яку ті самі запаси можна обміняти між обізнаними та зацікавленими покупцями та продавцями на ринку. Перша - це вартість, визначена Ломбардом, остання - ні. Чиста вартість реалізації для запасів може не дорівнювати справедливій вартості мінус витрати на продаж.

Запаси Ломбарда це паливо, запасні частини, інші матеріали та МБП, призначені для використання в процесі виробництва послуг.

Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

При визначенні розміру матеріальних витрат при списанні матеріалів, використаних для виробництва послуг, застосовувати метод оцінки за вартістю перших за часом придбання (ФІФО).

3. Суттєві оціночні значення і допущення. У відповідності з МСФЗ Компанія признає забезпечення тільки в випадках існування поточного зобов'язання по минулим подіям, можливості переходу економічної вигоди і достовірності оцінки суми витрат по переходу. У випадках, при яких ці вимоги не дотримані, інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яке не було признане в поточному періоді і розкрито в фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії. Застосування даних принципів облікової політики у відношенні судових справ вимагає від керівництва оцінок різних фактичних та юридичних питань за межами його контролю.

4. Стандарти, що випущені, але ще не вступили в силу. На момент підготовки даної фінансової звітності існує ряд нових стандартів, поправок до них та інтерпретацій, які ще не вступили в дію і не враховувалися при підготовці цієї фінансової звітності. Нижче наведений стандарт, який, потенційно, може мати вплив на фінансову звітність. А саме: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Керівництво Компанії ще не оцінило вплив даного стандарту на фінансову звітність Компанії.

Внесені зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСБУ 32 «Фінансові інструменти: подання» не вплинули на показники фінансової звітності Компанії.

5. Основні засоби. Рух основних засобів Компанії за 2016рік:

	Будівлі, споруди	Машини, обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Разом
<i>(тис. грн.)</i>				
Первісна вартість:				
Станом на 01.01.2016р.	17	129	205	351
Надійшло за звітний період	33	62	57	152
Вибуло за звітний період				
Станом на 31.12.2016р.	50	191	262	503
Накопичений знос:				
Станом на 01.01.2016р.	3	100	104	207
Нараховано за звітний період	2	24	50	76
Вибуло за звітний період				
Станом на 31.12.2016р.	5	124	154	283
Чиста вартість:				
Станом на 01.01.2016р.	14	29	101	144
Станом на 31.12.2016р.	45	67	108	220

6. Грошові потоки та їх еквіваленти.

<i>(у тис. грн.)</i>	31.12.2016	01.01.2016
Грошові кошти у касі (у тис. грн.)	148	92
Грошові кошти на банківських рахунках	7	4
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	155	96

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення. Станом на 31 грудня 2016р. у Компанії був 1 банк-контрагент (2016р. 1 банк контрагент) із загальною сумою грошових коштів 7 тис.грн.

7. Зобов'язання за розрахунками.

<i>(у тис. грн.)</i>	31.12.2016	01.01.2016
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	2620	2180
В тому числі:		

Дебіторська заборгованість позичальників за наданими кредитами	2553	2273
Резерв під знецінення (резерв сумнівної дебіторської заборгованості)	(128)	(114)
Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками по оренді	47	20
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	140	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	8	1
Інші оборотні активи (передплачені витрати)	3	4
Всього заборгованостей за розрахунками з дебіторами	2629	2181
Відстрочені податкові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	459	277
За розрахунками зі страхування		
За розрахунками з оплати праці		
Поточні забезпечення	13	11
Інші поточні зобов'язання (перед кредиторами – позичальниками за заставлене майно)	1250	1074
Всього зобов'язань за розрахунками з кредиторами	1722	1362

Резерв сумнівних боргів (резерв на знецінення дебіторської заборгованості) створений по дебіторській заборгованості за наданими кредитами, представлений таким чином:

	Тис.грн.
Залишок на 01.01.2016р.	114
Нараховано (створено) в 2016 році	272
Списано (використано)	258
Залишок на 31.12.2016р.	128

8. Власний капітал.

(у тис. грн.)	31.12.2016	01.01.2016
Статутний капітал	750	750
Резервний капітал	188	127

Нерозподілений прибуток	348	186
Всього власний капітал	1286	1063

Учасники Товариства (власники істотної участі):

п/п	Учасник – ПІБ фізичної особи-підприємця	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	Оглу Леонід Саїтович	250002,00	33,33
2	Оглу Віктор Саїтович	250002,00	33,33
3	Кульпіїв Валерій Саїтович	250002,00	33,33
	Разом:	750 006,00	100%

Протягом 2016 року нараховувались та сплачувались дивіденди в сумі 1868 тис.грн.

Ломбардом створюється резервний фонд (капітал) у розмірі не меншому ніж 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань 5% чистого прибутку Товариства до досягнення фондом вказаного розміру.

В 2016 році було завершено створення резервного капіталу в сумі 188 тис грн. (в 2016 році нараховано 61 тис грн.)

9. Дані про кредитну діяльність.

<i>(у тис. грн.)</i>	2016 рік	2015 рік
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	12800	10613
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	13916	11665
Сума погашених фінансових кредитів	12519	9834
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	4234	3252
Сума отриманої неустойки (пені, штрафи)	227	130
Кошти, повернуті Ломбардом заставодавцям	0	0

10. Дохід.

<i>(у тис. грн.)</i>	2016 рік	2015 рік
----------------------	----------	----------

Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	4234	3252
Нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	227	130
Списана кредиторська заборгованість	158	162
Загальна сума отриманого доходу	4619	3544

11. Адміністративні та інші операційні витрати.

<i>(у тис. грн.)</i>	2016 рік	2015 рік
Витрати на персонал	606	459
Витрати на оренду	663	446
Витрати на охорону	48	43
Витрати на страхування	129	158
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	2	2
Витрати на формування резерву для покриття ризиків (знецінення дебіторської заборгованості)	272	227
Інші витрати	182	231
Знос необоротних активів	76	63
Матеріальні витрати	41	82
Резерв відпусток	50	51
Всього адміністративних та операційних витрат	2069	1762

12. Витрати (дохід) з податку на прибуток.

<i>(у тис. грн.)</i>	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	459	321
Списання відстроченого податкового зобов'язання		(7)
Витрати з податку на прибуток за рік	459	314

Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 18% від усіх видів доходів.
На витрати для цілей оподаткування відносяться всі витрати без корегувань.

13. Управління фінансовими ризиками.

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення

належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Ломбарда виникає кредитний ризик – це дебіторська заборгованість по наданим кредитам, яка не є фінансовим активом.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2016 року та 1 січня 2017 року всі фінансові зобов'язання Ломбарду гасяться за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх зобов'язань Ломбарду не перевищує одного року.

Управління капіталом. Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Ломбард аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам.

На ломбард поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума власного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2016 році.

14. Умовні та інші зобов'язання.

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення.

За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Зобов'язання з операційної оренди. Коли Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Ломбарду, сума орендних платежів відноситься на витрати того періоду, в якому вони нараховані.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

15. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року та 1 січня 2017 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи для подальшого продажу;
- фінансові активи, утримувані до погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Станом на 31 грудня 2016 року та 1 січня 2017 року всі фінансові активи Ломбарду були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи були враховані за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2016 року та 1 січня 2017 року всі фінансові зобов'язання Ломбарду були враховані за справедливою вартістю.

16. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони, зазвичай, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу, або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони, одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони, або які знаходяться під загальним контролем, як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін. Ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають ключовий управлінський персонал та близькі члени їх сімей. Протягом 2016 року здійснювались розрахунки із пов'язаною стороною за договором операційної оренди в сумі 482 тис.грн.

18. Події після дати балансу.

Подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан не відбувалось.

Директор_____Болгарин Ю.О.

Головний бухгалтер_____Срьомченко Т.І.