# **ПРИМІТКИ**

**до фінансової звітності за 2018 рік**

# **Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»**

**1. Загальна інформація про ломбард**

Повне товариство «Ломбард Лія» Бабич А.Ф. і компанія» - (надалі – Ломбард) є юридичною особою, яке засновано і діє згідно з рішенням установчих зборів (протокол № 1 від 24.03.2009р.) та відповідно до законодавства України.

Ломбард є фінансовою установою, суб'єктом підприємницької діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Ломбард зареєстрований 12.05.2009, № 1 270 102 0000 003016 код ЄДРПОУ 36513668.

Відповідно до Засновницького договору (нової редакції), затвердженого загальними зборами учасників від 26 жовтня 2017 року, протокол № 70, засновниками (учасниками) ПТ «Ломбард Лія» виступають:

1. Фізична особа-підприємець БАБИЧ АНАТОЛІЙ ФЕДОРОВИЧ, зареєстрований в ЄДР ЮО, ФОП та ГФ 23.07.2009р., номер реєстрації 2 277 000 0000 009483, ІПН 1383910036, місце проживання 84111, Донецька обл., місто Слов’янськ, провулок Горовий, будинок 12.
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА», ЄДРПОУ 35748410, місцезнаходження 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Предметом діяльності Ломбарду є: здійснення виключного виду діяльності ломбарду з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та/або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Ломбард надає фінансові послуги з кредитування населення під заставу майна (виробів з дорогоцінних металів, техніки та іншого рухомого майна).

Основну частку заставного майна складають вироби з дорогоцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується відсоток за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викупається заставодавцем, Ломбард на підставі ст.ст. 19,20 Закону «Про заставу» та п.6 Договору закладу майна до ломбарду, набуває та реалізує право звернути стягнення на закладене майно ( в т.ч. перетворити на брухт) шляхом примусового відчуження (реалізації) від імені та за дорученням Заставодавця відповідно до умов договору та законодавства.

Супутні послуги ломбарду:

* оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
* надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою Ломбардом;
* реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Місцезнаходження Ломбарду: 84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Лазо, буд. 15. Сайт lombard-lia.com.ua

Ліцензія: безстрокова, розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв’язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню".

Станом на 31.12.2018 р. Ломбард має 21 відокремлений підрозділ.

Середня кількість працівників Ломбарду за 2018 рік по штатному розкладу складає 38 осіб.

**Умови, в яких працює Ломбард**

Діяльність фінансових установ в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Хоча керівництво Ломбарду вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Ломбарду у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Ломбарду, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

**2. *Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності***

**Концептуальна основа**

На виконання вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Ломбарду станом на 31.12.2018р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

**Основа оцінки**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

**Валюта обліку і звітності**

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Ломбарду і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

**3. Основні принципи облікової політики**

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Ломбардом під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

**Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку**

Ломбард використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов’язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

*Безперервність діяльності*

Керівництво Ломбарду, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Ломбард має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Ломбарду здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

*Відстрочені активи та зобов’язання з податку на прибуток*

Відстрочені активи та зобов»язання з податку на прибуток не застосовуються на підприємстві.

*Реалізація дорогоцінних металів Державній скарбниці України*

Згідно з чинним законодавством України, першочерговим покупцем продукції Ломбарду із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного банку України - Державна скарбниця України. Державна скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші підприємства та фізичні особи, тільки після відмови Державної скарбниці України від купівлі наданих дорогоцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до корегування активів Ломбарду у майбутньому.

*Строки корисного використання основних засобів*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

**Основні засоби**

Ломбард визнає матеріальний об’єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Ломбарду за собівартістю. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Ломбард застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об’єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об’єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об’єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

*Амортизація*

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

|  |  |
| --- | --- |
| офісне та комп’ютерне обладнання | 4 роки |
| меблі та інвентар та інші активи | 5 років |
| інші необоротні активи | 2 роки |

*Ліквідаційна вартість активу* – це оціночна сума, яку Ломбард отримав би в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює 0,00 грн, якщо Ломбард має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

**Нематеріальні активи**

Усі нематеріальні активи Ломбарду мають кінцевий термін використання і включають програмне забезпечення, ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані нематеріальні активи капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності.

Витрати, безпосередньо пов’язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Ломбардом і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Усі інші витрати, пов’язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

*Амортизація* нематеріальних активів нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 10 років.

**Операційна оренда**

Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договорів операційної оренди офісних приміщень, за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Ломбарду.

**Операції з фінансовими інструментами**

**Класифікація фінансових інструментів.**

***Фінансові активи Ломбарду залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:***

*Грошові кошти*. Грошові кошти включають готівкові кошти, кошти на рахунках Ломбарду. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

*Кредити та заборгованість клієнтів.* Це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми кредитів та нарахованих процентів.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов’язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов’язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

**Визнання та оцінка фінансових інструментів**

***Основні методи оцінки***

Фінансові активи та зобов’язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

*Справедлива вартість* – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов’язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов’язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов’язань.

*Витрати на проведення операції* – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов’язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована собівартість –* це сума, за якою фінансовий актив чи зобов’язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

*Метод ефективної процентної ставки –* метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов’язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов’язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання.

***Визнання фінансових інструментів.***

Ломбард визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

*Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:*

* операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
* кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов’язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов’язані з проведенням операції.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). 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.

*Подальший облік фінансових інструментів Ломбарду здійснюється таким чином:*

Фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових інструментів уточнюється на кожну дату звітності, поки існує фінансовий інструмент. Результат від зміни справедливої вартості включається до складу фінансових результатів звіту про сукупні доходи в тому періоді, у якому він виник.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

* актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
* контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Кошти, кредити та заборгованість клієнтів, а також всі фінансові зобов’язання Ломбарду обліковуються за собівартістю, так як вплив амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки не є суттєвим.

*Припинення визнання фінансових активів*. Ломбард припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Ломбард передав права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передав, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавав і не зберігав, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігав контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

*Резерви під зменшення корисності (знецінення) фінансових активів*

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються.

Основним чинником, який враховує Ломбард при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

**Податки на прибуток.**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Ломбарду 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, який визнається 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 витрат.

**Резерви за зобов'язаннями та платежами.**

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові 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.

**Виплати працівникам та відповідні відрахування**

Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні, преміальні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Ломбарду.

Ломбард не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

**Умовні активи та зобов’язання**

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов’язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов’язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов’язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов’язань є малоймовірним.

**Визнання доходів та витрат**

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, в якому вони здійснені, отримані (понесені).

*Доходи від реалізації* визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Ломбарду і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

До основних доходів відносяться *доходи від надання послуг ломбардів.*

Ломбард отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов’язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ломбард визнає проценті доходи таким чином:

У складі доходів: відсотки за наданими кредитами сплачені та повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

У складі витрат при реалізації заставного майна: відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

**Нові та переглянуті МСФЗ**

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ або МСБО), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Корегування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Керівництво Ломбарду враховує усі зміни в МСФЗ або МСБО, що впливають в усіх суттєвих аспектах на представлення інформації про фінансовий стан Ломбарду.

Нижче наведені стандарти та інтерпретації, які застосовуються Ломбардом при складанні фінансової звітності за МСФЗ стосовно його діяльності.

*А) Стандарти, поправки та інтерпретації, які набрали чинності в 2013 р. та які застосовувались Ломбардом достроково*

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» – «Дата обов’язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9» (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов’язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додатково розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

*Б) Стандарти, поправки та інтерпретації, які набрали чинності в 2014 р.*

Зміни до МСБО 32 «Фінансові активи: Подання» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов’язань» (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється). Керівництво Ломбарду в своїй фінансовій звітності врахувало ці зміни з точки зору суттєвості та відповідності вимогам законодавства.

*В) Стандарти, поправки та інтерпретації до існуючих стандартів, що не набрали чинності і не застосовувались Ломбардом достроково.*

У липні 2014 року випущена редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка застосовується для складання звітності за річні періоди, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Найбільшою відмінністю нового стандарту від нині чинних правил МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стане облік знецінення (зменшення корисності фінансових інструментів). Ці зміни передусім стосуються змін моделі оцінки понесених втрат, а саме модель понесених втрат замінюється моделлю очікуваних втрат.

Менш значні зміни відносяться до сфер класифікації і оцінки фінансових інструментів.

Обов'язковим стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стане лише для звітних річних періодів, що починаються з/після 1 січня 2018 року.

Ломбард поки не аналізував ймовірний вплив вищенаведених поправок на свій фінансовий стан та показники діяльності. Крім цього, багато із розглянутих змін ще не враховані в текстах МСФЗ українською мовою, запропонованих Мінфіном.

***Інформація за сегментами.***

Операційним сегментом – є компонент підприємства, який здійснює господарську діяльність, від якої отримує дохід та у зв’язку з якою несе витрати. Операційні результати такого сегмента регулярно розглядаються керівництвом. Товариство виділило сегмент у відповідності з критеріями МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та виходячи з методу, що використовується для аналізу операцій Товариства, який регулярно проводить орган відповідальний за прийняття операційних рішень Товариства, з метою оцінки досягнутих результатів та прийняття рішення про виділення ресурсів. Органом відповідальним за прийняття рішень в Товаристві, є Загальні збори учасників Товариства. Сегмент, який виділений Товариством являє собою надання фінансових кредитів під заставу майна на території України.

Усі компоненти, які входять до складу сегменту, мають схожі економічні характеристики.

***Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан***

***Основні засоби.***

В сумі основних засобів в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Машини та облад-нання | Інстру-менти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Малоцінні необоротні матеріальні активи | **Всього** |
| Первісна вартість на 31.12.17р. | 305 | 211 | 260 | 238 | **1014** |
| Накопичений знос | 167 | 82 | 48 | 89 | **386** |
| **Балансова вартість на 31.12.17** | **138** | **129** | **212** | **149** | **628** |
| Надходження | 26 | 28 | 48 | 63 | **165** |
| Вибуття | - | - | - | 17 | **17** |
| Амортизація | 40 | 67 | 22 | 70 | **199** |
| **Балансова вартість на 31.12.18** | **123** | **90** | **239** | **142** | **594** |
| Первісна вартість на 31.12.18р. | 330 | 239 | 309 | 284 | **1162** |
| Накопичений знос | 207 | 149 | 70 | 142 | **568** |

***Нематеріальні активи.***

Нематеріальні активи Товариства складаються в основному з прав на програмного забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

|  |  |
| --- | --- |
|  | Інші нематеріальні активи |
| Первісна вартість на 01.01.18р. | 15 |
| Накопичений знос | 10 |
| **Балансова вартість на 01.01.18** | **5** |
| Надходження | - |
| Вибуття | - |
| Амортизація | 2 |
| **Балансова вартість на 31.12.18** | **3** |
| Первісна вартість на 31.12.18р. | 15 |
| Накопичений знос | 12 |

***Дебіторська заборгованість.***

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами | 345 | 440 |
| Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву | 6678 | 7705 |
| Дебіторська заборгованість за товари | 33 | - |
| **Всього фінансових активів** | **7056** | **8145** |
| Передплати за товари роботи та послуги | 33 | 48 |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | 57 |
| Переплата по податкам | - | - |
| Інша дебіторська заборгованість | 97 | 97 |
| **Всього не фінансових активів** | **130** | **202** |
| **Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість** | **7186** | **8347** |

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2017 | | 31.12.2018 | |
| Фінансова дебіторська заборгованість | Не фінансова дебіторська заборгованість | Фінансова дебіторська заборгованість | Не фінансова дебіторська заборгованість |
| Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість | 7056 | 130 | 8145 | 202 |
| Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Страховий резерв | 0 | 0 | 0 | 0 |
| В т. ч. прострочена заборгованість: | | | | |
| прострочена 30-60 днів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прострочена 60-90 днів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прострочена 90-180 днів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прострочена 180-365 днів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всього прострочена, але не знецінена заборгованість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів: |  |  |  |  |
| Резерв сумнівних боргів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Всього** | **0** | **0** | **0** | **0** |

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знеціненні суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

***Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.***

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
| Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги | - | - |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 44 | 63 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування | 59 | 91 |
| Інші поточні зобов’язання (резерв відпусток) | 4894 | 2052 |
| **Всього не фінансових зобов’язань** | **4997** | **2206** |

***Грошові кошти та їх еквіваленти.***

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
| Залишки на банківських рахунках | 4 | 4 |
| Залишки в касах Товариства | 910 | 1083 |
| Грошові кошти в дорозі | 0 | 0 |
| **Всього грошові кошти та їх еквіваленти** | **914** | **1087** |
| В т.ч. суми, використання яких обмежене | 0 | 0 |

***Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Реалізація не викупленого з-під застави майна | 213 | 148 |
| Реалізація послуг (відсотки по кредиту) | 2597 | 3930 |
| **Всього виручка** | **2810** | **4078** |

***Собівартість реалізованої продукції***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Собівартість не викупленого з-під застави майна | 190 | 147 |
| **Всього собівартість** | **190** | **147** |

***Інші операційні доходи***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Доходи від додаткових процентів по кредиту | - | - |
| Доходи від уцінки товарів | - | - |
| Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості | - | - |
| Доходи від розміщення коштів на депозиті | - | - |
| Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями | 27 | 32 |
| Доходи від безоплатно одержаних активів | 609 | 435 |
| Доходи від коригування резерву сумнівних боргів | - | - |
| **Всього операційних доходів** | **636** | **467** |

***Адміністративні витрати***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату | 223 | 261 |
| Амортизація основних засобів, НМА | 0 | 0 |
| Витрати на юридичні послуги | 0 | 0 |
| Витрати по оренді приміщення | 8 | 8 |
| Інші витрати | 5 | 0 |
| **Всього адміністративні витрати** | **236** | **269** |

***Витрати на збут***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Амортизація основних засобів, НМА | 110 | 184 |
| Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату | 1426 | 1952 |
| Витрати по оренді | 643 | 900 |
| Витрати по охороні | 174 | 204 |
| Витрати на рекламу | 49 | 89 |
| Витрати на страхування | 0 | 0 |
| Інші витрати | 39 | 78 |
| **Всього витрати на збут** | **2441** | **3407** |

***Інші операційні витрати***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Сумнівні та безнадійні борги | 11 | 0 |
| Уцінка товарів | 0 | 0 |
| Інші витрати | 382 | 444 |
| **Всього інші операційні витрати** | **393** | **444** |

***Інші витрати***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Собівартість реалізованих оборотних активів | 190 | 147 |
| **Всього фінансові витрати** | **3260** | **4267** |

***Податок на прибуток***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *В тис. грн.* | *2017 рік* | *2018 рік* |
| Поточний податок на прибуток | 38 | 50 |
| Відстрочені податкові активи | - | - |
| **Всього податок на прибуток** | **38** | **50** |

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

***Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Надходження:** | 2017 рік | 2018 рік |
| Кошти від реалізації товарів | 178 | 181 |
| Оплачені проценти за користування кредитом | 2540 | 3830 |
| Цільове фінансування (із ФСС лікарняні та дикретні) | - | - |
| Повернення попередньої оплати | - | - |
| Надходження відсотків від депозитів та залишків на рахунках | - | - |
| Оплачена пеня за прострочення договорів | - | - |
| Кошти від повернення виданих кредитів | 43765 | 53108 |
| Інші надходження | 8520 | 11246 |
| **Всього надходжень** | **55003** | **68365** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Витрачання:** | 2017 рік | 2018 рік |
| Витрачання на оплату товарів, послуг | 2396 | 5084 |
| Оплата оренди автомобілів | 4 | 4 |
| Оплата банківських послуг | 14 | 11 |
| Оплата праці | 1084 | 1442 |
| Оплата єдиного соціального внеску із зарплати | 301 | 409 |
| Оплата податку на прибуток | 38 | 38 |
| Оплата податку з доходів фізичних осіб | 259 | 373 |
| Оплата військового збору | 23 | 32 |
| Інші податки | - | - |
| Оплата страховим компаніям | 5508 | 6252 |
| Надання фінансових кредитів | 45173 | 54315 |
| Оплата коштів підзвітним особам | 104 | 185 |
| Інші витрачання | 18 | 47 |
| **Всього витрачань** | **54922** | **68192** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності** |  |  |

***Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал***

***Розкриття власного капіталу.***

Станом на 31 грудня Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
| Складений капітал | 6955 | 6955 |
| Резервний капітал | - | 100 |
| В т.ч. нарахований резервний капітал | - | - |
| Нерозподілений прибуток (збиток) | 580 | 765 |
| В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік | 185 | 81 |
| Неоплачений капітал | 3957 | - |
| **Всього власний капітал** | **3763** | **7901** |

**Судові процедури**

До Ломбарду під час його діяльності не пред’являлися претензії і позови. У зв’язку з цим відповідний резерв у цій фінансовій звітності не створювався.

**Операції з пов’язаними сторонами**

Ломбард під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов’язаними сторонами.

Операції з пов’язаними сторонами здійснюються Ломбардом на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з представниками управлінського персоналу.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Ломбардом, а саме: засновники (учасники) Ломбарду, директор, заступники директора та головний бухгалтер.

Упродовж 2018 року Ломбард операцій з пов’язаними особами не здійснював.

**УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Функція управління ризиками Ломбарду здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

*Фінансові ризики включають* ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1)визначення лімітів ризику; 2)переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

*Кредитний ризик*. Ломбард бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов’язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Ломбарду контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Ломбарду аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

*Ринковий ризик.* Ломбард бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов’язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов’язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов’язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

*Ризик ліквідності.* Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов’язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Ломбард має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Ломбард реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Ломбард прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Ломбарду включає грошові кошти.

Ломбард управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Ломбарду регулярно переглядає структуру свого капіталу.

***Управління капіталом.***

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

1. **Події, що відбулися після звітної дати**

Керівництво Ломбарду оцінило події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшло висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

***Складений капітал.***

Станом на 01 січня 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований складений капітал становить 6955,0 тис. грн. та 6955,0 тис.грн. відповідно.

***Події після дати балансу***

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

***Дата затвердження фінансової звітності***

Дата затвердження фінансової звітності 27.02.2019 року.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О. В. Федосова

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О. О. Жигайло