

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»

Примітки

до річної фінансової звітності,

стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», складені у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.

Примітка 1. Загальні положення.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЄДРПОУ35827036.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 14 травня 2008 року, № запису 1 025 105 0001 000936.

Протягом звітного 2016 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2016 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Леніна, 34.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2016р. становила 22 чол.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», як фінансова установа перейшла на складання фінансової звітності за МСФЗ, датою переходу на МСФЗ стало 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітності за МСФЗ була складена станом на 31.12.2013р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Перший повний пакет фінансової звітності складеною відповідно до МСФЗ був наданий за 2014 рік

Повний пакет фінансової звітності за 2016 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2016р.

Примітка 2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» вів в 2016 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2016 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2016 року;
- в Звіті про фінансові результати за 2016 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за 2016 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за 2015 рік та за 2016 рік;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

Примітка 2.3. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2017 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2016 рік:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»

З 01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2016 рік, а саме, МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстроченого тарифного регулювання»; Порядок обліку угод з придбання часток у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11); Уточнення дозволених методів амортизації (зміни до МСБО 16 та 36); Сільське господарство плодіві культури (зміни до МСБО 41); Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності (зміни до МСБО 27); Щорічні вдосконалення 2012-2014 років, Інвестиційні організації, застосування звільнення від необхідності консолідації (зміни до МСБО 28 та МСФЗ 10,12); Ініціативи по розкриттю інформації (зміни до МСБО 1) впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2016 року та на результати його діяльності за 2016 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Примітка 2.4. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2016 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2016 рік:

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»

Поправка щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»

Поправка щодо амортизації (п.62А) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо строку корисного використання (п.56с) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо сільськогосподарських активів (п.6, 37) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам»

Поправка щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п.16а) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо строку корисного використання (п. 92) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Поправка щодо зміни продажу на розподіл на користь власників або навпаки (п.26, 26А) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправка щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

Поправка щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44г) (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

Поправка щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

Поправка щодо послуг, пов'язаних з інвестиційної діяльності материнської компанії. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправка щодо застосування методу участі в капіталі не інвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Поправка щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом.. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено, перспективно).

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах»

Поправка щодо вимог до розкриття інформації. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання.. (01.01.2016 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2017 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

Ефективна дата вводу більшості перелічених стандартів – з 01.01.2016 р., лише МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» - з 01.01.2017 р., та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - з 01.01.2018 р..

Для всіх цих стандартів допустиме дострокове застосування, для більшості – перспективно.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них Ломбард не проводив.

Управлінський персонал товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2016 року та на результати його діяльності за 2016 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Фінансова звітність Ломбарду за 2016 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2016 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Основні засоби:

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати :

- Будівлі та споруди (капітальний ремонт) 240 міс
- комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка – 24 міс
- машини та обладнання – 48 міс.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;
- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Підприємство застосовує (обирає) модель собівартості.

Підприємство виділяє наступні класи основних засобів:

- Земля, споруди (в т ч капітальні поліпшення (ремонти) орендованих приміщень)
- Офісне та конторське обладнання, меблі та інвентар
- Транспортні засоби та причепа
- Інші основні засоби

Нематеріальні активи

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- права використання природними ресурсами – 10 років,
- права на знаки для товарів і послуг – 5 років,
- права на об'єкти промислової власності – 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,
- інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт.

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 відстрочений 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 оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками

оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Запаси.

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводити. Встановити відсоток на рівні 7,43%.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;

- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Оренда

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренда класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Доходи і витрати

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує імовірність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються дохідом та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (виплати).

Податковий облік

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Товариство 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.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване 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.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національної валюти призвели до зниження великого внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості

капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2016 рік.

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під заставу майну, на яке звернуто стягнення), тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації можна достовірно визначити, а проценти та пеня - по фактичній оплаті.

Чистий прибуток товариства за 2016 рік становить 82 тис грн., який був повністю використаний на створення резервного капіталу. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду склав 81 тис грн. (99 тис грн на початок «+» 82 тис грн звітного періоду «-» 100 тис на резервний капітал), а резервний капітал відповідно збільшився на 100 тис грн і на кінець звітного періоду сягнув значення 200 тис грн. Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, й становлять 18 тис грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2015 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його не врахований.

Станом на 31 грудня 2016 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Номер рахунку	Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
	Основні засоби	167	101	66
103	Будинки, споруди та передавальні пристрої	70	28	42
106	Інструменти, прилади та інвентар	97	95	2

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2016 року становить 123 тис. грн. Накопичена амортизація становить 73,65 % первісної вартості основних засобів. Амортизація, нарахована за рік становить 22 тис грн., з яких 0 тис. грн.. було використано на придбання нових основних засобів.

В запасах Ломбарду обліковуються товари – поставлені на баланс заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних запасів відбувається в розрізі їх найменування, кількості та маси (останнє ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець періоду складає 0 тис грн..

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року в сумі 346 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 338 тис. грн. та заборгованості ФСС з ТВП (виплати на декретну відпустку), що становить 8 тис грн. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву сумнівних боргів не виникла. Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2016

року залишок грошових коштів складає 959 тис. грн.. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками:

- Мальковим Ігорем Вікторовичем, стосовно оренди приміщень та отримував від нього поворотну фінансову допомогу, яка на звітну дату повернута в повному обсязі, та
- Мартиненко В. М. (ФОП) – реалізовували йому незабране з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2016р наявна кредиторська заборгованість в сумі 2750 грн)

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2016 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Встановлено відсоток на рівні 7,43%. Станом на 31 грудня зроблений перерахунок створеного/використаного протягом року резерву на покриття відпускних та ЄСВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного (на кінець року невикористаних днів відпусток за працівниками не рахується – все використано в повному обсязі)

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Директор

Мальков І.В.

Головний бухгалтер

Франчук В.В.



Дир. Інв. АР Ломбард - Буцкова О.У.

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2016 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	20300 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, УМАНСЬКИЙ РАЙОН УМАНЬ, Леніна, буд.34
Телефон, факс	04744 46407, 46407
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35827036
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102202
Кількість відокремлених підрозділів	18
П.І.Б. керівника ломбарду	Мальков Ігор Вікторович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Франчук Вадим Вікторович

Дані надаються за описом:

1. Загальна інформація про ломбард (Додаток 1)
2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2)
3. Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3)

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)

Франчук Вадим Вікторович
(прізвище, ініціали)

24 січня 2017 р.

Фир. ТОВ, АР, Моноліт, Оке-Берунова, А.У.



Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2016 року

Назва	Код	(тис. грн. з одним десятковим знаком)	
		початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	66,79	44,31
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	911,64	958,60
Запаси	040	21,87	0
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	229,20	347,89
за наданими фінансовими кредитами	061	218,47	337,86
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	0	0
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0,49	0,49
інша дебіторська заборгованість	065	10,24	9,54
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1229,50	1350,80
Пасиви			
Капітал, у тому числі:			
статутний капітал	090	1115	1215
паіовий капітал	091	1000	1000
додатковий вкладений капітал	092	0	0
інший додатковий капітал	093	0	0
резервний капітал	094	15	15
неоплачений капітал	095	100	200
виучений капітал	096	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	097	0	0
Власний капітал, усього	100	98,63	81,34
Залучені кошти на платній та безплатній основі, у тому числі:	110	1213,63	1296,34
від банків	120	0	0
від юридичних осіб	121	0	0
від фізичних осіб	122	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	123	0	0
зі страховими компаніями	130	15,87	54,46
з бюджетом та позабюджетними фондами	131	0	0
з учасниками	132	15,77	24,61
інші кредитори	133	0	0
Векселі віддані	134	0,10	29,85
Доходи майбутніх періодів	140	0	0
Усього пасивів	160	1229,50	1350,80

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання



Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)

Франчук Вадим Вікторович
(прізвище, ініціали)

24 січня 2017 р.



Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2016 року

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:			
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння побутової техніки	010	2807,81	10971,39
автомобілів	011	2749,39	10814,32
нерухомості	012	58,42	157,07
цінних паперів	013	0	0
немайнових прав	014	0	0
іншого майна	015	0	0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	016	0	0
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	017	0	0
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	020	3017,50	12170,74
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	030	2741,75	10851,70
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	031	35,65	95,85
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	040	274,95	1019,75
Сума отриманої неустойки (пеня, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	050	274,95	1019,75
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	4,51	20,55
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	060	3,86	39,37
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	061	0,30	1,08
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	070	0	0
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	080	279,69	1062,38
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	081	274,95	1019,75
від операцій за зберігання майна	082	3,86	39,37
від надання послуг з оцінки майна	083	0,88	3,26
за агентськими договорами зі страховими компаніями	084	0	0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	085	0	0
інші доходи	086	0	0
2. Дані про доходи та витрати	087	0	0
Загальна сума витрат, у тому числі:	088	0	0
витрати на зарплату платі	090	265,10	979,68
витрати на оренду	091	178,70	665,33
витрати на охорону	092	46,82	128,09
витрати на страхування	093	24,51	110,74
витрати на рекламу та маркетингові послуги	094	0	0
юрисическі послуги	095	0	0
витрати на формування резервів для покриття ризиків	096	0	0
фінансові витрати	097	0	0
інші витрати	098	0	0
3. Статистична інформація	099	15,07	75,52
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:			
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	100	1815	7484
побутової техніки	101	1743	7250
автомобілів	102	72	234
нерухомості	103	0	0
цінних паперів	104	0	0
немайнових прав	105	0	0
іншого майна	106	0	0
Кількість дощ...	107	0	0
Сер...	110	32	88
Кер...	120		214,28

Керівник
Головний бухгалтер
Дата подання звітності

Мальков Ігор Владиславович
(прізвище, ім'я та по батькові)
Фрешко Валентина Вікторівна
(прізвище, ім'я та по батькові)

Дир. обл. А.Р. Мого...
Березюмова Л.Л.

