

Примітки до річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К"
за 2017 р.

1. Загальна інформація про підприємство :

- повна та скорочена назва підприємства -ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард ПП Златофінресурс і К», ПТ «Ломбард ПП Златофінресурс і К»);
- дата державної реєстрації (перереєстрації, перейменування) – 25.04.1995р. Виконавчий комітет Криворізької міської ради Дніпропетровської обл.
- юридична та фактична адреса – 50027, м. Кривий Ріг вулиця Ю. Камінського, 28/1
- організаційно-правова форма – ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
- країна реєстрації - Україна;
- офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство – zlatofinresurs.com.ua
- адреса електронної пошти– lombard_zlato@ukr.net;
- материнське підприємство – згідно з Засновницьким договором, Загальними зборами учасників рішення приймаються тільки якщо за нього проголосували всі учасники Товариства. Таким чином, кожне підприємство, яке є учасником Товариства, приймає безпосередню участь в управлінні Товариством, та відповідно його можна визначити як материнське. Учасниками ПТ «Ломбард ПП Златофінресурс і К» станом на 31.12.2017р. є:
 - ПП«Златофінресурс» (володіє 61,111111% статутного капіталу);
 - ПП «Схід- Побут» (володіє 38,888888% статутного капіталу);
- дочірні, спільні та асоційовані підприємства – у підприємства відсутні інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства, тому воно не складає консолідовану фінансову звітність, його фінансова звітність є окремою;
- характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу підприємства
Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.
Єдиним видом діяльності Товариства є:
64.92. надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, н.в.у.
На провадження зазначеного виду діяльності Товариством було отримано ліцензію від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг рішення № 2531 від 13.06.2018 року та внесена до реєстру Нацкомфінпослуг.
Товариство має вісім відокремлених підрозділів, інформація про які внесена до Державного реєстру фінансових установ.
- опис економічного середовища, в якому функціонує підприємство (п. 138 МСБО 1 «Подання фінансової звітності») - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К" є компанією, яка проводить свою діяльність на території України та здійснює підприємницьку діяльність на фінансовому ринку України, з цілю отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг ломбардної діяльності.

2. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність складена на основі принципу справедливої вартості, за виключенням випадків, викладених в обліковій політиці нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис. грн.”), якщо не зазначено інше.

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (“МСФЗ”).

Товариство вперше подало звітність за МСФЗ у 2013 році.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2017 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- звіт про власний капітал за 2017 р.,
- примітки до річної фінансової звітності за 2017р.

3. Основні положення облікової політики підприємства

Нижче описано істотні положення облікової політики, використані ПТ «Ломбард ПП Златофінресурс і К» при підготовці фінансової звітності.

Суттєвість

Для звітів фінансової звітності Товариством прийнятий критерій суттєвості – до 10 000 грн.

Визнання доходу

Дохід визнається одночасно зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, яке обумовлює приріст власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що величина доходу може бути достовірно оцінена.

Не визнаються доходами такі надходження:

суми надходжень за договорами комісій, агентськими та іншим аналогічним договорами на рахунок комісiонера, принципала та iнше;

сума попередньої оплати продукції (товарів, робіт, послуг);

надходження, що належать iншим особам.

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

Принцип нарахування використовувався як традиційний метод визнання доходу.

Сума доходу визначається на підставі угоди між Товариством та позичальником за справедливою вартістю компенсації, яка підлягає отриманню.

У разі, коли в наступних періодах виникає невизначеність стосовно можливості отримати суму, уже включену до виручки, недоотримана сума або сума, отримання якої стало малоімовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визнаної виручки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються в звітності по собівартості придбання або будівництва за мінусом будь-якої подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

При визнанні основних засобів враховується період використання об'єкта та його вартість.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активів.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів є несуттєвою, тобто дорівнює нулю.

Строки корисної експлуатації основних засобів і методи нарахування амортизації аналізуються технічними спеціалістами та управлінським персоналом по необхідності, але принаймні в кінці кожного фінансового року, і у випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, відповідним чином коригуються.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент — це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого підприємства.

Фінансові інструменти з метою бухгалтерського обліку поділяються на: фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу, похідні фінансові інструменти при первісному визнанні відповідно до сутності контрактної угоди.

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями: фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток; займи видані; торгова дебіторська заборгованість; інша дебіторська заборгованість; інвестиції, утримувані до погашення та фінансові активи утримувані для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються по справедливій вартості.

Дебіторська заборгованість та позики — це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку.

Фінансове зобов'язання — це будь-яке зобов'язання, яке є контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому підприємству, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим підприємством за умов, які є потенційно несприятливими; або контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу, та який є:

- або непохідним інструментом, за яким підприємство зобов'язане або може бути зобов'язане надати змінну кількість власних інструментів капіталу підприємства;
- або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу підприємства.

До складу фінансових зобов'язань відноситься:

- торгова кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за одержаними авансами, інша кредиторська заборгованість а також облігації та інші боргові цінні папери, які підлягають оплаті фінансовими активами;
- зобов'язання за податками та іншими платежами;
- умовні зобов'язання за гарантіями та іншими підставами, які залежать від будь-яких майбутніх подій;
- інші зобов'язання.

Інструментами капіталу є звичайні акції.

Після первісного визнання фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість для цілей визначення резерву під сумнівну дебіторську заборгованість розподіляється на:

- заборгованість за виданими позиками фізичним особам під заставу;
- іншу дебіторську заборгованість.

Резерв сумнівних боргів по заборгованості за виданими позиками фізичним особам під заставу розраховується виходячи з терміну неповернення наданої позики.

Резерв сумнівної заборгованості по іншій дебіторській заборгованості розраховується на кожну звітну дату виходячи з аналізу дебіторської заборгованості по кожному окремому контрагенту. Нарухування резерву сумнівних боргів відображається у складі інших операційних витрат.

Списання безнадійної дебіторської заборгованості здійснюється на підставі прийнятого рішення управлінського персоналу. У момент списання такої заборгованості відображається зменшення резерву сумнівних боргів та списання заборгованості за рахунок такого резерву. Якщо по конкретному контрагенту резерв не було сформовано, то під час списання безнадійної заборгованості відображається нарахування такого резерву сумнівних боргів та списання заборгованості за рахунок цього резерву.

Запаси

Запаси — це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу, перебувають у процесі виробництва для такого продажу та існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

На підприємстві запаси використовуються виключно для здійснення адміністративних функцій, та їх вартість є незначною.

Запаси визнаються активами, якщо існує ймовірність отримання економічних вигод від їх використання в майбутньому та їх вартість може бути достовірно оцінена.

Первісною оцінкою придбаних запасів є їх собівартість, яка включає всі витрати на придбання та інші витрати понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

До витрат на придбання запасів включається: ціна придбання відповідно до договорів з постачальниками, ввізне мито та інші невідшкодовувані податки, а також витрати на транспортування, навантаження і розвантаження та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів. Торгівельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

При вибутті запасів використовується метод ідентифікованої собівартості.

Резерви

На підприємстві забезпечення (резерв) можуть створюватися при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого можливо призведе до відтоку економічних вигод, і його оцінка може бути достовірно визначена.

На протязі звітного періоду резерви не створювалися.

Податок на прибуток

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності регулюється МСБО 12 "Податки на прибуток". Стандарт визначає обліковий підхід до відображення податку (а не податковий) і передбачає враховувати податкові наслідки операцій, що призводять до різниці між податковим та обліковим прибутком. Підприємство не застосовує податкові різниці, з огляду на те, що дохід за попередній рік був менший ніж 20 млн. гривень.

Добровільні зміни до облікової політики

На протязі звітного періоду добровільних змін в облікову політику не вносилося.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2017р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива у сфері розкриття інформації».

Поправки до МСФЗ(IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації та вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, обумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. Дані поправки набули чинності з 1 січня 2017 р.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відкладених податкових активів відносно нерезалізованих збитків»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати те, чи обмежує податкове законодавство джерела прибутку оподаткування, проти якого вона може робити вирахування при

відновленні такої тимчасової різниці, що віднімається. Крім того, поправки містять вказівки відносно того, як організація повинна визначати майбутній прибуток оподаткування, і описують обставини, при яких прибуток оподаткування може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Дані поправки набули чинності з 1 січня 2017 р.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

Товариство достроково не застосовує наступні стандарти та тлумачення, які були опубліковані, але не набрали чинності. Товариство планує їх застосовувати з дати набрання ними чинності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»- (зі змінами, внесеними в липні 2014 року, набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2018 року *або після цієї дати*).

Основні відмінності нового стандарту полягають в наступному:

Фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані за амортизованою вартістю; оцінювані за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі іншого сукупного доходу; і оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в прибутку чи збитку.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі підприємства за управління фінансовими активами і від того, чи є передбачені договором потоки грошових коштів лише платежами в рахунок основного боргу і відсотків. Якщо борговий інструмент призначений для отримання грошей, він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому також передбачає лише платежі в рахунок основного боргу і відсотків.

Боргові інструменти, які передбачають лише платежі в рахунок основного боргу і відсотків і утримуються в портфелі, можуть класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю в складі іншого сукупного доходу, якщо підприємство утримує їх для отримання грошових потоків за активами, і продає активи. Фінансові активи, що не містять грошових потоків, які є лише платежами в рахунок основного боргу і відсотків, необхідно оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку (наприклад, похідні фінансові інструменти).

Вбудовані похідні інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, але будуть враховуватися при оцінці умови, що передбачає лише платежі в рахунок основного боргу та відсотків.

Інвестиції в інструменти капіталу повинні завжди оцінюватися за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про відображенні зміни справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо інструмент власного капіталу призначений для торгівлі, то зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до підприємства розкривати ефект змін власного кредитного ризику за фінансовими зобов'язаннями, віднесеними до категорії за справедливою вартістю в прибутку чи збитку, у складі іншого сукупного доходу.

МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. Існує «трьох етапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту первинного визнання. На практиці нові правила означають, що при первісному визнанні фінансових активів підприємства повинні будуть відразу визнати збитки в сумі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців, не є кредитними збитками від знецінення (або в сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк фінансового інструменту для торгової дебіторської заборгованості). Якщо в кредитному ризику відбулося суттєве підвищення, то знецінення оцінюється виходячи з очікуваних кредитних збитків на строк фінансового інструменту, а не очікуваних кредитних збитків заборгованості та дебіторської заборгованості з фінансової оренди.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (випущений в травні 2014 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 15 замінює собою МСФО (IAS) 18 «Дохід».

Цей стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються клієнту, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з контрактної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір винагороди змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику перегляду. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з клієнтами, повинні капіталізуватися і амортизуватися протягом строку отримання вигоди від договору

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСФО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимул-реакції» та Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». (випущений у травні 2017 рі вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Цей стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Радою з МСФЗ перенесено дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація що застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій за виплатами на основі акцій». Рада з МСФЗ внесла поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основні аспекти:

- вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунковими грошовими коштами;
- класифікація операцій за виплатами на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, що утримується з джерела;
- облік зміни умов операції по виплатах на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати.

4. Суттєві облікові судження, оцінки та припущення

Використання оцінок

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва підприємства здійснення оцінок та припущень, які впливають на суми, що відображені в звітності. Такі припущення базуються на інформації, котра була відома на дату затвердження фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Основні оцінки відносно фінансової звітності стосуються

вартості та строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів; чистої вартості реалізації запасів; відстрочених податків; резерву сумнівної заборгованості.

Зміни в облікових оцінках, які здійснені протягом звітного року, не мають суттєвого впливу на поточний або майбутні періоди.

Похибки оцінок

Нижче наведені основні припущення відносно розвитку ситуації в майбутньому та інші основні причини похибок оцінок на звітну дату, котрі несуть у собі суттєвий ризик того, що балансова вартість активів та зобов'язань буде суттєво коригуватися протягом наступного фінансового року.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату підприємство проводить оцінку наявності показників можливого зменшення корисності активів. Активи перевіряються на предмет зменшення корисності, коли наявні свідчення того, що балансова вартість активу не може бути відшкодована. Для визначення вартості використання активів керівництво повинно здійснити оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків для одиниці, що генерує грошові потоки, а також вибрати відповідну ставку дисконтування для визначення поточної вартості таких грошових потоків.

Резерв сумнівної заборгованості

Підприємство створює резерв сумнівної заборгованості для обліку очікуваних збитків у результаті неспроможності контрагентів здійснити необхідні платежі. Для оцінки достатності резерву сумнівної заборгованості керівництво підприємства враховує оцінки дебіторської заборгованості по строкам виникнення, статистики списання за попередні звітні періоди, платоспроможності контрагентів та змін в строках платежів зі сторони замовників. Фактично сумнівів у платоспроможності дебіторів не виявлено, резерв не створювався.

Поточні податки

Українське податкове, валютне та митне законодавство постійно змінюється. До того ж, тлумачення законодавства контролюючими органами може не співпадати з тлумаченням керівництвом підприємства. Митна та податкова служби мають право переглядати податкові зобов'язання за три роки до року, в якому здійснюється перевірка. Станом на 31.12.2017р. керівництво підприємства вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є відповідними, та ймовірно, що сума податків може бути затвердженою.

Допущення про безперервність діяльності підприємства

Фінансова звітність підприємства підготовлена на основі допущення, що підприємство буде функціонувати невизначено довгий строк в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності підприємства.

Судження керівництва щодо існування або відсутності умов для застосування в Україні норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Згідно даним Держстату України рівень інфляції за 2017 рік становив – 113,7% за 2016 рік - 112,4%, за 2015 рік – 143,3%.. Таким чином, станом на 31.12.2017 кумулятивний рівень інфляції за трирічний період становив 82,7%.

Проаналізувавши критерії, зазначені МСБО 29, керівництво Товариства вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Таким чином, керівництво Товариства вважає, що на дату фінансової звітності не існує достатньо умов для визначення гіперінфляції в країні та початку застосування МСБО 29.

5. Інформація за сегментами

Згідно з МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

в) про який доступна дискретна фінансова інформація.

Згідно п.2 МСФЗ 8 Операційні сегменти, цей МСФЗ застосовується:

а) до окремих чи індивідуальних звітів суб'єкта господарювання:

- боргові інструменти чи інструменти власного капіталу якого обертаються на відкритому ринку (на вітчизняній чи зарубіжній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках), або

- який подає або перебуває в процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулюючого органу з метою випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок; та

б) до консолідованої фінансової звітності групи з материнським підприємством:

- боргові інструменти чи інструменти власного капіталу якого обертаються на відкритому ринку (на вітчизняній чи зарубіжній фондовій біржі або ж на позабіржовому ринку, в тому числі на місцевому та регіональному ринках), або

- яке подає або перебуває в процесі подання консолідованої фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулюючого органу з метою випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К" не відповідає жодному з вищенаведених пунктів, здійснює свою діяльність лише в одному операційному сегменті, тому інформація за сегментами не наводиться.

6. Розрахунки та операції з пов'язаними особами

Для цілей даної фінансової звітності пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходитися під загальним контролем або значно впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При аналізі кожного випадку який може представляти собою відносини між пов'язаними сторонам, увага приділяється суті цих відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Засновниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К" є:

№ з/п	Найменування Учасника Товариства	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, яка володіє Учасником Товариства	Частка в статутном у капіталі учасника, %	Частка опосередкованого володіння часткою в Товаристві (, %
1	2	5	7	8
1.	Приватне підприємство «Златофінресурс»	Малихін Богдан Євгенович; Волик Наталія Сергіївна	61,111111	30,55555/ 30,55555
2.	Приватне підприємство «Схід-Побут»	Малихін Богдан Євгенович	38,888888	38,888888

Жоден з учасників Товариства не зобов'язаний публікувати, та не публікує свою фінансову звітність. Єдиними власниками вказаних учасників Товариства є фізичні особи.

На підприємстві відсутня інформація про осіб, які можуть бути пов'язаними через засновників.

У звітному році Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, інформація про які повинна розкриватися у фінансовій звітності, а саме з кінцевим бенефіціаром Товариства Малихіним Богданом Євгеновичем, який через інших учасників контролює 69,44 % статутного капіталу:

- заборгованість по наданій поворотній фінансовій допомозі, виданій в попередніх періодах, станом на 01.01.2017р. складала 900 тис. грн.;
- у звітному періоді йому була надана поворотна фінансова допомога у сумі 2 400 тис. грн.;
- у звітному періоді повернуто фінансової допомоги у сумі 2 800 тис. грн.;
- станом на 31.12.2017р. заборгованість по розрахункам з пов'язаними особами становить 500 тис. грн.

У 2017 році винагорода управлінського персоналу Товариства складалася з поточної заробітної плати, премії та відповідного єдиного соціального внеску. Загальна сума виплат у т.ч. ЄСВ за 2017 рік склала –159 тис. грн. (за 2016 р. – 87 тис. грн.).

7. Деталізація основних статей звітності

Основні засоби

Дані про рух основних засобів за 2017 рік наведені в таблиці.

В тисячах гривень	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Загалом
Первісна (оцінена) вартість на 31.12.2016р.	634	241	43	68	986
Сума зносу на 31.12.2016р.	183	114	34	28	359
Балансова вартість на 31.12.2016р.	451	127	9	40	627
Надійшло за 2017 рік		13			13
Нараховано амортизації за 2017р.		14			14
Первісна (оцінена) вартість на 31.12.2017р.	634	254	43	68	999
Сума зносу на 31.12.2017р.	183	128	34	28	373
Балансова вартість на 31.12.2017р.	451	126	9	40	626

Основні засоби оцінюються підприємством за собівартістю, яка визначається згідно з вимогами МСБО 16.

Амортизація нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість не визначається в зв'язку з тим, що не є суттєвою для обліку. Строки корисної експлуатації наявних основних засобів складають:

- Будівлі та споруди – 10-20 років;
- Машини та обладнання — 10-20 років;
- Інструменти, прилади, інвентар — 5-15 років;
- Інші основні засоби — 10-20 років.

Строк корисного використання, ліквідаційна вартість та метод амортизації переглядаються щорічно перед складанням фінансової звітності.

Станом на 31.12.2017р. Товариство здійснило аналіз основних засобів на предмет знецінення. Факторів, які б вказували на можливість знецінення таких активів не встановлено. Таким чином, знецінення на протязі 2017 року не нараховувалося.

Станом на 31.12.2017р. на підприємстві відсутні основні засоби, право власності на які обмежене.

Станом на 31.12.2017р. на підприємстві відсутні основні засоби, передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

Станом на 31.12.2017р. у балансовій вартості основних засобів відсутні витрати на будівництво об'єктів.

Станом на 31.12.2017р. контрактні зобов'язання з придбання основних засобів відсутні.

Станом на 31.12.2017р. сума компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, відсутня.

Станом на 31.12.2017р. сума компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, які були втрачені чи передані, відсутня.

Станом на 31.12.2017р. на підприємстві відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються.

Станом на 31.12.2017р. валова балансова (історична) вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще продовжують використовуватися складає - 8 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. на підприємстві відсутні основні засоби, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2017р. підприємство не визначало справедливую вартість наявних основних засобів, бо вважає, що витрати, пов'язані з такою оцінкою, перевищать можливий економічний ефект від такого розкриття інформації.

Запаси

На підприємстві запаси первісно оцінюються за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан (МСБО 2). Запаси придбаваються підприємством виключно в обсягах, які необхідні для здійснення діяльності. Після надходження запаси відразу списуються на витрати. Станом як на 01.01.2017р., так і на 31.12.2017р. залишку запасів немає.

Дебіторська заборгованість

В процесі ведення господарської діяльності підприємство укладає угоди, тобто стає стороною договору, і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або юридичний обов'язок їх сплатити. В результаті визнаються фінансові інструменти, такі як дебіторська та кредиторська заборгованість.

Наявність дебіторської заборгованості наведена в таблиці (за справедливою вартістю).

Рух заборгованості за 2017 рік наведено у таблиці

	Сума на 31.12.2016р.	Сума на 31.12.2017р.	Відхилення
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	375	495	+120
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими позиками)	528	996	+468
Заборгованість за авансами виданими (не фінансова)	15	20	+5
Заборгованість бюджету за податками (не фінансова)	16	2	-14
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	923	521	-402
Загалом	1857	2034	-177

У складі заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відображаються відсотки за виданими позиками, нараховані станом на 31.12.2017р., у складі іншої поточної заборгованості – самі надані позики. Збільшення заборгованості за вказаними статтями відбулося як через збільшення розміру наданих позик, так і через те, що у звітному періоді було відкрито два відділення.

У складі заборгованості за розрахунками з внутрішніх розрахунків відображається заборгованість працівникам підприємства за наданими безвідсотковими позиками та поворотною

фінансовою допомогою, зменшення заборгованості за звітний період відбулося внаслідок повернення раніше наданої поворотної фінансової допомоги.

Дебіторська заборгованість відображається за її справедливою вартістю. Протягом 2017 року резерв сумнівних боргів не нараховувався, в зв'язку з впевненістю підприємства в платоспроможності контрагентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Підприємством відкриті у обслуговуючих банках поточні рахунки в національній валюті.
Нижче наведені данні про залишок коштів у касі та на рахунках підприємства.

	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р.	Відхилення
Грошові кошти у касі підприємства	329	361	-32
Грошові кошти на банківських рахунках	1	17	-16
Загалом грошових коштів	330	378	-48

Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх балансовій вартості.

Власний капітал

Власний капітал підприємства представляє собою грошові кошти, внесені акціонерами (засновниками), а також кошти, утворені в процесі подальшої діяльності товариства. Власний капітал — це чисті активи підприємства.

Активи, з одного боку, характеризують економічні ресурси, а з іншого — права на них і на одержання майбутніх доходів. Хоча власники беруть на себе максимальний ризик, вони мають право на залишкову нагороду, пов'язану з ним.

У відповідності з п. 49 Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів, власний капітал є часткою в активах підприємства, яка залишилась після вирахування всіх його зобов'язань. Цим документом (п.65) передбачена можливість поділу власного капіталу на підкласи. В товаристві виділяються такі підкласи власного капіталу:

- кошти, внесені інвесторами;
- нерозподілений прибуток;
- резерви, які відображають асигнування нерозподіленого прибутку.

Така класифікація використовується користувачами фінансових звітів для прийняття управлінських рішень за умови визначення в ній правових та інших обмежень щодо звітності Товариства, розподілу та використання власного капіталу, а також прав сторін з часткою власності у Товаристві на отримання дивідендів або на виплати капіталу.

Статутний капітал підприємства, зафіксований в статутних документах, станом на 31.12.2017р. становить 1 350 000 гривень.

Згідно із засновницьким договором Товариства, покриття збитків, які можуть виникнути в результаті діяльності Товариства, відбувається за рахунок резервного фонду. Резервний фонд створюється у розмірі 25 % складеного капіталу, та формується за рахунок щорічних відрахувань не менше ніж 5% чистого прибутку. Станом на 31.12.2017р. резервний фонд становить 54 тис. грн. Резервний фонд є частиною нерозподіленого прибутку, але оскільки українське законодавство накладає значні обмеження на його використання, управлінський персонал підприємства вважає за доцільне відобразити його у звітності самостійною статтею.

У результаті діяльності у 2017 році підприємством отримано прибуток у розмірі 113 тис. грн. та було використано прибутку у розмірі 11 тис. грн., а саме:

- відрахування до резервного фонду – 6 тис. грн.;
- покриття витрат, не пов'язаних з діяльністю підприємства, або не підтверджених документально - 5 тис. грн.

У звітному періоді відбувся перерозподіл часток у Статутному капіталі Товариства: один з учасників (фізична особа) вийшов зі складу засновників та передав свою частку Товариству. Частка учасника, що вийшов, була передана ПП «Схід- Побут», яке зобов'язалося оплатити її протягом 12 місяців. Вказана частка відображена в Балансі Товариства як вилучений капітал.

Рух власного капіталу підприємства наведено у таблиці.

Назва показника	Залишок на 31.12.2016р.	Надійшло	Витрачено	Залишок на 31.12.2017р.
Статутний капітал	1350			1350
Резервний капітал	48	6		54
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	346	113	11	448
Неоплачений капітал	-66			-66
Вилучений капітал			150	-150
Загалом	1678	108	150	1636

Відбулося зменшення розміру власного капіталу підприємства протягом 2017 року за рахунок вилученого капіталу.

Перед затвердженням фінансової звітності до випуску жодного рішення про виплату дивідендів не приймалося. Сума запропонованих або оголошених дивідендів відсутня. На підприємстві відсутня сума будь-яких невизнаних кумулятивних привілейованих дивідендів.

Кредиторська заборгованість

Наявність кредиторської заборгованості станом на 31.12.2017р. та її зміни за звітний рік наведено у таблиці

	Сума на 31.12.2016р.	Сума на 31.12.17р.	Відхилення
Короткострокові кредити банків	20		-20
Торгівельна заборгованість	850	1019	+169
Заборгованість за податками	20	22	+2
Заборгованість по розрахункам по страхуванню		15	+15
Заборгованість з оплати праці	19	38	+19
Поточна кредиторська заборгованість по розрахункам з учасниками	275	260	-15
Загалом	1184	1354	+170

Збільшення кредиторської заборгованості за звітний період відбулося за рахунок збільшення торгівельної заборгованості.

Дохід від реалізації

Дохід від реалізації складається з відсотків, нарахованих за користування коштами, наданими у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. За 2017 рік виручка від реалізації складала 1354 тис. гривень. Відсотки за користування наданими позиками нараховуються:

- по погашеним позикам – на дату погашення;
- по не погашеним позикам – на останній день кожного місяця.

Інший операційний дохід

Інші операційні доходи за звітний період склали 101 тис. грн., та складаються з сум штрафів, сплачених позичальниками за порушення термінів повернення наданих в позику коштів.

Елементи операційних витрат

У 2017 році підприємством понесені наступні операційні витрати:

Адміністративні витрати	608
Витрати на збут	707
Загалом	1315

Дані витрати склалися з таких елементів витрат:

Витрати на оплату праці	712
Відрахування на соціальні заходи	154
Амортизація	14
Інші операційні витрати	435
Загалом	1315

Фінансові витрати

Фінансові витрати за звітний період склали 2 тис. грн. та складаються з відсотків, сплачених банку за користування кредитними коштами.

Інший сукупний дохід

Протягом 2017 року підприємство не здійснювало операцій, які могли призвести до збільшення або зменшення іншого сукупного доходу.

Податок на прибуток

Згідно з Податковим кодексом України, оподаткований прибуток визначається шляхом коригування бухгалтерського прибутку на обмежений перелік операцій. За 2017 рік згідно бухгалтерського обліку, підприємством отримано прибуток у сумі 138 тис. грн., податок на прибуток склав 25 тис. грн. На підприємстві відсутні операції, на які в податковому обліку необхідно здійснювати коригування, тому відстрочені податкові активи та зобов'язання не визнаються.

Оренда

Для провадження своєї діяльності товариство, згідно договору операційної оренди, орендує офісне приміщення. Договір укладений на один рік, з подальшою пролонгацією на той самий термін і на таких самих умовах. Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів за угодою про операційну оренду за один рік становить – 165 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. товариство не уклало угод суборенди та не здавало своє майно в оренду.

8. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів, чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Грошових коштів та еквівалентів, недоступних для використання товариством, немає.

9. Умовні та контрактні зобов'язання

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати окремі риси, притаманні економіці перехідного періоду, а саме:

- низький рівень ліквідності на ринку капіталу;
- відносно високий рівень інфляції;
- наявність суттєвого валютного контролю та ін.

Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової системи, а також економіки в цілому. В результаті цього, діяльності в Україні притаманні ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Управлінський персонал Товариства вважає, що ним вжиті всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу в сучасних умовах. В той же час значні зміни в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства та його фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

Податкове законодавство України не є стабільним. Значні зміни до Податкового Кодексу, які повністю змінюють принципи нарахування основних податків, останнім часом вносяться щороку. Тлумачення правових норм щодо оподаткування з боку податкових органів є неоднозначним, а також наявна різнополярна судова практика щодо застосування багатьох норм податкового законодавства, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Податки та нарахування, що сплачуються Товариством, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах зі сталою податковою системою.

Судові розгляди

В ході звичайної господарської діяльності Товариство може виступати в якості відповідача та позивача за окремими судовими позовами та претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, у разі її виникнення внаслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Зобов'язання за контрактами

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не має будь-яких контрактних зобов'язань з придбання основних засобів чи інших необоротних активів.

10. Управління ризиками

До фінансових ризиків товариства відносяться:

- *кредитний ризик;*
- *ризик ліквідності;*
- *валютний ризик.*

кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством (фактором), чи будь-якого клієнта, виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором, у тому числі ризик недобросовісності контрагента;

індивідуальний кредитний ризик – ризик щодо окремого контрагента – клієнта;

портфельний кредитний ризик – ризик за всіма наявними у портфелі активами, яким притаманний кредитний ризик (дебіторської заборгованості заставодавців).

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

ризик ліквідності – це ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності реалізації Товариством своїх функцій щодо забезпечення виконання фінансових зобов'язань при настанні строку їх погашення, без значних збитків.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

валютний ризик – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін співвідношення вартості валют (валютних курсів), у яких виражені фінансові інструменти в активах фонду.

Діяльність Товариства на 31.12.2017 не схильна до даного ризику, оскільки Товариство не має валютних активів і зобов'язань.

11. Затвердження фінансової звітності.

Фінансову звітність затверджено та допущено до оприлюднення директором Товариства 28.02.2018р.

12. Події після Балансу

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

Директор

Головний бухгалтер

