

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО МСФЗ ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ГАРАШОВ Р.А. І КОМПАНІЯ» ЗА 2017 РІК

1. Інформація щодо підприємства

Найменування:

ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ГАРАШОВ Р.А. І КОМПАНІЯ» (далі по тексту – Товариство)

Організаційна форма: Повне товариство

Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська область, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 6,20

Предметом діяльності Товариства є:

- Інші види грошового посередництва (надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду);
- Надання інших фінансових послуг;
- Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг;

Управління товариством здійснюють:

- Вищий орган – Загальні збори учасників;
- виконавчий орган (одноособовий) - директор;
- Ревізійна комісія.

Чисельність персоналу станом на 31.12.2017р. – 22 (на 31.12.2016 – 19) осіб.

2. Умови здійснення діяльності

В сучасних умовах діяльність ломбардів як кредитного інституту складає конкуренцію комерційним банкам на ринку споживчого кредитування. Сьогодні послугами Товариства можуть користуватися всі верстви населення, за допомогою до фінансових ресурсів звертаються, в основному, клієнти з низьким рівнем доходів, що не мають доступу до банківських кредитних ресурсів. Мікrokредити ломбардів дозволяють надавати фінансову допомогу населенню, знижувати соціальну напруженість, допомагають підтримувати малий бізнес, сприяють подоланню бідності та безробіття в суспільстві.

Слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Внутрішні ризики розвитку економіки України, головним чином, пов'язані з:

- військовими діями на Донбасі, які призводять до скорочення виробництва у регіоні, погіршення умов залучення зовнішнього фінансування та зростання видатків бюджету на фінансування силових відомств і відновлення зруйнованої інфраструктури;
- виснаженням міжнародних резервів, що ускладнює використання Національним банком інтервенцій в якості інструментів стримування зростання попиту на іноземну валюту, який виникає внаслідок панічних настроїв та спекулятивних атак.

Вторинні ефекти внутрішніх політичних та економічних потрясінь, анексії Криму та військових дій на Донбасі поширилися на більшість секторів вітчизняної економіки. Внаслідок цього поглиблюються існуючі диспропорції, прискорюються падіння ВВП, скорочення об'ємів промислового виробництва, виконаних будівельних робіт, зовнішньої торгівлі, зниження обсягів освоєння капітальних інвестицій тощо.

Серед основних чинників прискорення інфляційних процесів у 2017 р. слід виділити:

- девальваційні процеси, які відбуваються у поточному році та впливатимуть на рівень цін з часовим лагом,

- збільшення рівня адміністративно регульованих цін на природний газ та послуги ЖКГ.

Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до вимог ринкової економіки, проте це пов'язано з ризиком неоднозначного тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що створює додаткові проблеми для Товариства.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів під заставу майна за рахунок власних коштів. В основному майном, яке береться під заставу, є вироби із дорогоцінних металів.

Надана фінансова звітність відображує точку зору керівництва на те, який вплив на фінансове становище Товариства зробили умови ведення бізнесу в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

3. Основні принципи облікової політика товариства

Основа підготовки фінансової звітності. Надана фінансова звітність стосується лише одного суб'єкта господарювання – ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ», підготовлена до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включає всі прийняті і діючі в звітному періоді Міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з МСФЗ, і повністю їм відповідає.

Під час підготовки цієї фінансової інформації керівництво використало всю наявну у нього інформацію, станом на дату випуску цієї фінансової інформації, про стандарти та інтерпретації.

Національною валютою України є українська гривня (надалі - гривня або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства, а також валютою, в якій надана фінансова звітність. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Ця фінансова інформація загального призначення підготовлена на основі припущення про те, що Товариство продовжуватиме здійснювати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Безперервність діяльності

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій звітності

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповноваженими органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахунку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29. Тому ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ГАРАШОВ Р.А. І КОМПАНІЯ» *фінансову звітність за звітний 2017 рік формувало без застосування індексу цін.*

Інформація про операційні сегменти

Головним принципом та завданням складання та подання звітності за сегментами є розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити природу та результати діяльності різних напрямів діяльності компанії.

МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок. У зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок, Товариством не здійснюється виділення сегментів.

3.1. Виручка

Величина доходу у ході звичайної господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю з урахуванням суми будь-яких торгових і оптових знижок, що надаються Товариством.

Дохід визнається Товариством в разі ймовірності отримання економічної вигоди внаслідок здійснення операції, можливості достовірно оцінити суми доходу та витрат, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, а також за умовою передачі покупцеві всіх суттєвих ризиків та винагород, пов'язаних з власністю на послугу. При цьому за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими послугами.

Оцінка ступеня завершеності операцій по наданню фінансового кредиту проводиться шляхом підписання обома сторонами договору по наданню такого фінансового кредиту. Доходи по отриманим відсоткам за надані фінансові кредити відображаються в періоді, коли було підписано обома сторонами договір по наданню такого фінансового кредиту.

Пеня за несвоєчасне повернення фінансового кредиту враховується у складі інших операційних доходів.

3.2. Витрати

Витрати визнаються на основі прямого взаємозв'язку між понесеними витратами і надходженнями за відповідними статтями доходу (принцип відповідності). За відсутності такого взаємозв'язку витрати відносяться на фінансовий результат того періоду, коли вони були понесені незалежно від дати здійснення платежів (принцип нарахування). Витрати визнаються в бухгалтерському обліку, якщо в результаті конкретної операції відбудеться зменшення економічних вигод організації, або наявний на балансі актив припиняє відповідати визнанню активів.

3.3. Фінансові доходи і витрати

Фінансові доходи та витрати включають процентні витрати за позиковими коштами, прибутки/збитки від виникнення фінансових інструментів, прибутки/збитки від курсової різниці за позиковими коштами, процентні витрати за зобов'язаннями з пенсійного забезпечення, знецінення інвестицій для подальшого продажу та страхування наданих у забезпечення основних засобів.

Всі процентні та інші витрати за позиковими коштами відносяться на витрати із використанням методу ефективної процентної ставки.

Інші фінансові доходи включають суми отриманої безповоротної фінансової допомоги.

3.4. Податок на прибуток

У цій фінансовій інформації податки на прибуток показані відповідно до вимог законодавства України, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.5. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів оцінюється виходячи з фактичних витрат на їх придбання, які включають покупну ціну, у тому числі податки, що не відшкодовуються, і будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з приведенням активу в робочий стан і місця для його використання.

Після первісного визнання основні засоби відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації й резерву від знецінення, в випадках, де це необхідно.

На кожен звітну дату, керівництво оцінює наявність будь-яких ознак знецінення майна, машин і обладнання. Якщо такі ознаки існують, по оцінках керівництва відшкодовується сума, що визначається як найбільша зі справедливої вартості активу за винятком витрат на продаж і цінності його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми що відшкодовується, і збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Амортизація об'єктів основних засобів розраховується за методом рівномірного списання, що застосовується для списання первісної вартості основних засобів до їх ліквідаційної вартості. Балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається як витрати (збитку від зменшення корисності) у звіті про сукупний дохід. Терміни амортизації, наводяться в таблиці нижче:

Найменування	Строк корисного використання
Машини та обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Інші необоротні активи	2 роки

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожен звітну дату. Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Товариству.

3.6. Фінансові інвестиції та фінансові інструменти

Класифікація фінансових активів. Товариство класифікує свої фінансові активи в такий спосіб: фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків; позики та дебіторська заборгованість; активи, утримувані до погашення.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому. У категорію активів, утримуваних до погашення, входять непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнавати фінансові активи, (а) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули або (б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому (і) також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або (ii) не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Класифікація фінансових активів. Фінансові активи розподіляються за такими обліковими категоріями: (а) позики та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи, наявні для продажу, (в) фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю через рахунок прибутків і збитків. Фінансові активи, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії з моменту первісного визнання, і (ii) активи, класифіковані як утримувані для торгівлі. Віднесення фінансових активів до того чи іншого класу залежить від їх особливостей і мети придбання і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються.

3.7. Запаси

Запаси включають сировину, готову продукцію, напівфабрикати і товари. Запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу. Собівартість запасів визначається за методом ідентифікованої вартості. Собівартість готової продукції включає в себе вартість сировини і матеріалів, витрати на оплату праці виробничих робітників та інші прямі витрати, а також відповідну частку виробничих накладних витрат (розраховану на основі нормативного використання виробничих потужностей) і не включає витрати за позиковими коштами. Чиста ціна продажу - це розрахункова ціна можливого продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням витрат на завершення виробництва і витрат з продажу.

3.8. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариством окремо від заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю на дату розрахунків. На дату визнання справедлива вартість дорівнює фактичним витратам на придбання або договірній вартості товарів (робіт, послуг), які передаються, а в подальшому заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за мінусом резервів на знецінення. При цьому грошові потоки, що пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються, якщо наслідки дисконтування не суттєві.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов.

Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення.

3.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі, кошти на банківських рахунках до вимоги та строкові депозити, первісний строк яких не перевищує трьох місяців, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

3.10. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані обліковуються у розмірі початково одержаних сум.

3.11. Оренда

Товариство виступає в якості орендаря. Оренда, при якій значна частина ризиків та винагород від володіння майном належить орендодавцю визнається операційною орендою. Платежі, зроблені в рамках договорів операційної оренди включаються до звіту про фінансові результати з використанням прямолінійного методу, протягом строку оренди.

3.12. Винагороди працівникам

Товариство сплачує на користь своїх співробітників передбачений законодавством Єдиний соціальний внесок. Єдиний соціальний внесок розраховується як відсоток від поточної валової суми заробітної плати і відноситься на витрати відповідно до законодавства України.

Товариство створює резерв на оплату витрат на виплату поточних відпусток та поточних заохочень працівникам. Політика Товариства спрямована на дотримання державних соціальних гарантій працівникам відповідно до КЗпП щодо надання щорічних відпусток відповідною тривалістю. Товариство не має програм додаткових виплат працівниками після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які б потребували додаткових нарахувань.

3.13. Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерв визнається в тому випадку, якщо в результаті якоїсь події в минулому у Товариства виникло правове або конструктивне зобов'язання, величину якого можна надійно оцінити, і існує висока ймовірність того, що буде потрібно відтік економічних вигод для врегулювання даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

3.14. Залишки та операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними в тому числі, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, разом з іншою стороною перебуває під спільним контролем, знаходиться під спільним контролем іншого боку і третьою особи або може мати суттєвий вплив при прийнятті іншою стороною фінансових та операційних рішень; по відношенню до третьої сторони одна зі сторін є спільною, а інша - асоційованою організацією.

При розгляді взаємовідносин з пов'язаними сторонами Товариство бере до уваги економічний зміст таких взаємин, а не тільки їх юридичну форму.

4. Залишки та операції з пов'язаними сторонами

Далі наведено перелік пов'язаних осіб, стан розрахунків на дату фінансової звітності та операції за рік, що закінчився 2016 та за рік, що закінчився 2017. Показники наведено у тис.грн.

1. Керівник Гарашов Рустам Аріфович (відносини контролю).

Види та обсяги операцій	2017	2016
1. Отримання поворотної фінансової допомоги від пов'язаної особи	122,3	0
2. Отримання безповоротної фінансової допомоги від пов'язаної особи	0	7,0
3. Заробітна плата	55,0	30,0

Станом на 31.12.2017р. сума кредиторської заборгованості по розрахунках із заробітної плати перед пов'язаною особою становить 1,9 тис.грн. Заборгованості по інших операціях із пов'язаною особою станом на 31.12.2017 р. немає.

2. Гарашов Аріф Ахмед-Огли (вплив опосередкований).

Види та обсяги операцій	2017	2016
1. Оренда приміщення у пов'язаної особи	6,0	6,0

Заборгованість по операціям із пов'язаною особою станом на 01.01.2017 склала 0,8 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. заборгованість склала 1,2 тис.грн.

Ключовий управлінський персонал представлений однією особою: Директором Товариства.

У 2017 році вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат. Товариство не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

ПРИМІТКИ ДО БАЛАНСУ (ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

Рядок 1010 «Основні засоби»

У балансовій вартості основних засобів відбулися такі зміни:

Тис.грн.

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші необоротні активи	Усього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2017 р.	36	35	28	99
Накопичений знос на 1 січня 2017р.	35	35	28	98
Залишкова вартість на 01.01.2017	1	-	-	1
Вибуття за 2017 рік	-	-	-	-
Надходження за 2017 рік	-	-	-	-
Нараховано амортизації за 2017 рік	-	-	-	-
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2017 р.	36	35	28	99
Накопичений знос на 31.12.2017р.	35	35	28	98
Залишкова вартість на 31.12.2017р.	1	-	-	1

Товариство не має обмежень щодо права власності на основні засоби, що відображені у складі активів Товариства станом на 01 січня та 31 грудня 2017 року. Протягом 2017 року Товариство не передавало ніяких основних засобів у заставу для забезпечення зобов'язань.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти»

Станом на 31 грудня 2017року та 1 січня 2017 року грошові кошти та їх еквіваленти деноміновані в гривнях.

Найменування показника	На 01.01.2017	На 31.12.16
Поточні рахунки у банку, грн.	69	48
Інші рахунки в банку, грн.	6	5
Готівка	51	59
РАЗОМ	126	112

Усі кошти на банківських рахунках не прострочені та не знецінені, за винятком наступного. Станом на 31.12.2017р. залишок на банківських рахунках складає 48 тис.грн., в т. ч. грошові кошти на рахунку в ПАТ «Брокбізнесбанк» (МФО 300249) 7,6 тис. грн. На даний час ПАТ «Брокбізнесбанк»

знаходиться в стадії ліквідації, процедура ліквідації станом на 31.12.2017р. не завершена. Товариство тимчасово обмежене в праві користування даною сумою грошових коштів, проте сподівається на їх повернення.

Рядок 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів являє собою заборгованість з нарахованих доходів за користування фінансовими кредитами в сумі 83 тис.грн.

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»

В іншій поточній дебіторській заборгованості відображена заборгованість по наданим кредитам за вирахуванням резерву сумнівних боргів та переплата по Єдиному соціальному внеску:

Найменування	Сума, тис.грн.
Заборгованість по наданими кредитами	624,5
Резерв сумнівних боргів	(5,0)
Єдиний соціальний внесок	0
Заборгованість по наданим кредитам, зменшена на суму страхового резерву	619,5

Відповідно до облікової політики резерв сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі проведеного аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані проценти та комісії, формується по конкретній заборгованості або портфелю однорідних заборгованостей. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату. Страховий резерв не може перевищувати 10% від суми боргових вимог (сукупних зобов'язань дебіторів підприємства по кредитним операціям на останній робочий день звітного (податкового) періоду). Для визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Норма резервування дорівнює нулю. Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

- друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику Норма резервування дорівнює 1%. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;

- третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком. Норма резервування дорівнює 21%. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

- четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику. Норма резервування дорівнює 51%. . Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

- п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Норма резервування дорівнює 100%. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів.

Нижче наведена інша поточна дебіторська заборгованість за кредитною якістю, тис.грн.:

Найменування категорії

на 31.12.2017р.

на 01.01.2017р.

Поточна до 30 днів	575,0	580,8
Прострочено від 31 до 60 днів	39,3	54,7
Прострочено від 61 до 90 днів	7,6	2,8
Прострочено від 91 до 180 днів	2,6	4,2
Прострочено більше 180 днів	-	-
Всього	624,5	642,5
Страховий резерв	2,1	2,1
Всього за вирахуванням страхового резерву	622,4	640,4

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал»

ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ» зареєстроване Виконкомом Дніпропетровської міської ради 16.06.1995 р. Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 19.12.2017р, затверджена рішенням зборів учасників, протокол №35 від 19 грудня 2017р. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, №15100960. від 10.09.2004р.

На 31.12.2017 р. статутний капітал склав 1000000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року статутний капітал внесено частково.

Розподіл часток у складеному капіталі

ПІБ учасника	Станом на 31.12.2016 року	
	Сума, грн.	%
1. Гарашов Рустам Аріфович	970000,00	97
2. Гарашова Айгюн Аріфівна	30000,00	3
Всього	1000000,00	100

Рядок 1410 «Додатковий капітал»

В 2016 році засновниками ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ» було прийняте рішення про збільшення власного капіталу Товариства за рахунок внеску Учасниками допоміжного капіталу грошовими коштами у загальному розмірі 400000,00грн., без зміни розміру уставного капіталу (Протокол Загальних зборів Учасників №31 від 06 квітня 2016р.)

На 31.12.2017 р. допоміжний капітал склав 400000,00 грн. Станом на 31.12.2017 року допоміжний капітал сформовано повністю.

Рядок 1520 «Довгострокові забезпечення»

В довгострокових забезпеченнях відображено резерв на оплату відпусток. Станом на 31.12.2017 року Товариством проведено розрахунок забезпечення операційних витрат на сплату невикористаних днів щорічних відпусток персоналу, що є державною гарантією у разі проведення звільнення працівників.

Розрахунок проведено на основі інформації щодо фактично використаних днів відпусток персоналу за період з дати прийняття на роботу по 31.12.2017 року.

Рух резерву наведено нижче:

Найменування	Тис.грн.
Резерв станом на 01.01.2016р.	15,00
Створено протягом 2016року	37,0
Використано протягом 2016року	32,0
Станом на 31.12.2016р.	20,0
Створено протягом 2017 року	69,0
Використано протягом 2017 року	64,0
Станом на 31.12.2017р.	25,0

ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Рядок 2000 «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)»

Тис.грн.

Показник	2017	2016
Чистий дохід (виручка) від надання фінансових кредитів	985,0	886,0
Доход від реалізації заставного майна	0,0	50,0
Разом	985,0	936,0

Рядок 2050 «Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)»

Тис.грн.

Показник	2017	2016
Собівартість надання фінансових кредитів, в т.ч.	1135,0	734,0
Амортизаційні відрахування	0,00	4,0
Витрати на оренду приміщень	215,0	239,0
Витрати на заробітну плату та відрахування на соціальні платежі	873,0	446,0
Витрати на комунальні послуги	2,0	4,0
Витрати на охорону приміщень	43,0	40,0
Інші витрати	2,0	1,0
Собівартість заставного майна	0,00	50,0
Разом	1135,0	784,0

Рядок 2120 «Інші операційні доходи»

В рядку «Інші операційні доходи» на загальну суму 325,0 тис.грн. відображено: пеня за несвоєчасно повернені в строк фінансові кредити в сумі 321,0 тис.грн. та дохід від доли у статутному капіталі 4,0 тис. грн..

Рядок 2130 «Адміністративні витрати»

Тис.грн.

Показник	2017	2016
Амортизаційні відрахування	0,0	1,0
Витрати на оренду приміщень	73,0	109,0
Послуги сторонніх організацій	65,0	43,0
Витрати на заробітну плату та відрахування на соц.	171,0	97,0
Витрати на охорону приміщень	4,0	4,0
Витрати на зв'язок	17,0	19,0
Інші витрати	20,0	37,0
Разом	350	310

Рядок 2180 «Інші операційні витрати»

Тис.грн.

Показник	2016	2016
Сумнівні та безнадійні борги	24,0	15,0
Штафи	10,0	5,0
Всього:	34	20

Усі витрати звітного періоду були включені до статей Звіту про фінансові результати.

Рядок 2300 «Витрати (дохід) з податку на прибуток»

Відповідно до даних Декларації про прибуток за 2017 рік сума поточного податку на прибуток дорівнює 0,00 тис.грн. Списання відстроченого податкового активу визнано в розмірі 1,0 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток були нараховані за передбаченою законом ставкою 18%.

Після закінчення звітного періоду до часу опублікування фінансової інформації у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 33.

Директор

Р.А.Гарашов