

# **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ»**

**Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.**

## **ЗМІСТ:**

- 1. Загальна інформація**
- 2. Основи представлення фінансової звітності**
- 3. Основні принципи облікової політики**
- 4. Виручка від реалізації**
- 5. Собівартість реалізації**
- 6. Адміністративні витрати**
- 7. Витрати на збут**
- 8. Інші доходи і витрати**
- 9. Основні засоби і нематеріальні активи**
- 10. Запаси**
- 11. Дебіторська заборгованість**
- 12. Грошові кошти та їх еквіваленти**
- 13. Витрати майбутніх періодів**
- 14. Власний капітал**
- 15. Поточні зобов'язання і забезпечення**
- 16. Податки на прибуток**
- 17. Операції зі зв'язаними сторонами**
- 18. Управління ризиками**
- 19. Події після дати балансу**

**1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ»** (далі Ломбард) є юридичною особою створеною, відповідно до законодавства України. Ломбард створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року. Ломбард має статус фінансової установи свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №339 від 29 серпня 2006 року. Місцезнаходження Ломбарду: м. Охтирка, Сумської обл., вул. Ярославського, буд. 3, приміщення 12. Ломбард станом на 01.01.2017 року мав три відокремлених підрозділи, які розташовані в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благівіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6, та в м. Суми, вул. Зеленко, б. 8.

У 2017 році згідно розпорядження НКФП від 16 травня 2017 року №1731 Ломбардом отримано ліцензію НКФП на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту». Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.

Основним видом діяльності Ломбарду є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

За підсумками 2018 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

## **2. Основи представлення фінансової звітності**

Ломбард перейшов на МСФЗ 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ». Керуючись МСФЗ1, Ломбард обрав першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Ломбарду складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Відповідно до МСФЗ1, Ломбард використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ, яка відповідає стандартам МСФЗ, чинними на дату фінансової звітності за МСФЗ (тобто станом на 31 грудня 2018 року).

### **3. Основні принципи облікової політики**

#### ***Основні засоби***

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визнається такою, що дорівнює нулю.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

- Будинки – 20-30 років, крім орендованих, які амортизуються згідно з терміном дії договору оренди;
- Машини та обладнання – 2 – 7 років.
- Меблі, та інші основні засоби – 2 – 7 років

Термін корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховуються як зміни облікової оцінки. Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначаються як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

#### ***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну експлуатації. Метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного фінансового року. Ліквідаційна

вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріального активу, а витрати на підтримку об'єкта у придатному для використання стані відносяться до витрат того періоду, в якому вони відбуваються. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Витрати за такими нематеріальними активами визнаються в момент їх вибуття.

### ***Запаси***

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

***Собівартість запасів*** - Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

***Чиста вартість реалізації*** – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

На кожен звітну дату проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

### ***Визнання як витрати:***

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

До складу запасів відносяться активи:

- які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- незавершене виробництво;
- сировина та витратні матеріали.

Запаси визнаються в обліку в момент переходу до Ломбарду усіх ризиків і вигід, які пов'язані з переходом права власності на ці запаси.

## **Операційна оренда**

Орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді в якому вони були понесені.

## **Операції зі зв'язаними сторонами**

Зв'язаними сторонами вважаються:

Засновники (учасники) та члени їх сімей;

Провідний управлінський персонал: директор та головний бухгалтер Ломбарду.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

## **Фінансові інструменти**

### **визнання**

Згідно зі МСФЗ 9 (вступив і дію з 01.01.2018р.) Ломбард оцінює Фінансовий актив за амортизованою собівартістю тому що

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;

б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у вказані дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи короткостроковість кредитів, та забезпеченість ліквідною заставою, Ломбард не переглядає в подальшому облік фінансових активів.

### **Припинення визнання**

Ломбард припиняє визнавати фінансові активи в момент коли ці активи погашені за рахунок отримання грошей, або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно, так як Ломбард має кредити з повним забезпеченням заставленим майном.

Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

Таблиця 1

	Етап 1	Етап 2	Етап 3
Збільшення кредитного ризику	Немає значного збільшення кредитного ризику	Значне збільшення кредитного ризику	Кредитно-знецінені
Визнання знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії договору	
Фінансовий дохід	Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву		Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу з урахуванням резерву

Всі кредити не мають ознак збільшення кредитного ризику тому відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву

В зв'язку з переходом на МСФЗ 9 взамін МСФЗ 39 Ломбардом проведено аналіз ступенів кредитного ризику для кредитного портфелю протягом року і прийшли до висновку, що не було суттєвих змін в очікувані кредитних збитків за оцінками при переході з МСФЗ 39 до МСФЗ 9. Резерв сформований станом на 01.01.2018 року в сумі 2 тис. грн. буде використано на списання безнадійної заборгованості визнаної судом, після завершення всіх процедур Виконавчою службою в разі незадоволення такої заборгованості з боржника.

### **Знецінення фінансових інструментів**

Станом на 31.12.2018 року кредитний портфель Ломбарду складає 2241,8 тис. грн., що на 175,9 тис. грн. більше ніж на 31.12.2017 р., в тому числі 2222,1 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів, 19,7 тис. грн. – кредити під заставу побутової техніки.

### ***Податок на прибуток***

У зв'язку зі змінами, внесеними до Податкового Кодексу України, які дозволяють за рішенням платника податків визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, що виникають між податковим та бухгалтерським об'єктом оподаткування податком на прибуток, Ломбардом було прийняте рішення визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку.

Податок на прибуток визнається в звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування встановлених законодавством, чинним на звітну дату.

### ***Доходи та витрати***

У зв'язку з переходом Ломбарду на застосування МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами» суттєві зміни у визнанні доходів не відбулися, тому не має потреби змінювати підхід до визначення доходів.

Доходи і витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує імовірність надходження (понесення) економічних вигід, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана (понесена) або підлягає отриманню (понесенню).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів та витрат). Ломбард застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визначаються у звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Непроцентні доходи та витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

Доходи і витрати в звіті про фінансові результати представлені наступним чином в тис. грн.:

#### 4. Виручка від реалізації: (тис. грн.)

Стаття	2018 рік	2017 рік
% за користування кредитами	2681	2604
Дохід від реалізації заставленого майна	2089	2212
<b>Всього</b>	<b>4770</b>	<b>4816</b>

#### 5. Собівартість реалізації: (тис. грн.)

собівартість реалізованого заставленого майна	2018 рік	2017 рік
	2053	2155

#### 6. Адміністративні витрати: (тис. грн.)

Стаття	2018 рік	2017 рік
матеріальні витрати	75	233
витрати на оплату праці	783	776
відрахування на соціальні заходи	168	165
амортизація	36	52
витрати на охорону	38	38
витрати на оренду	151	96
витрати на комунальні послуги	31	16
Інші адміністративні витрати	157	5
<b>Всього:</b>	<b>1439</b>	<b>1381</b>

#### 7. Витрати на збут: (тис. грн.)

Стаття	2018 рік	2017 рік
витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна	52	38
витрати на рекламу	3	4
Інші витрати	26	25
<b>Всього:</b>	<b>81</b>	<b>67</b>

## 8. Інші операційні доходи та витрати: (тис. грн.)

Стаття	2018 рік	2017 рік
дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту	285	260
дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках	5	4
Інші доходи	-	-
<b>Всього доходів:</b>	<b>290</b>	<b>264</b>
Уцінка товарів	34	-59
витрати на створення резерву відпусток	34	75
витрати на створення страхового резерву	-	-
штрафи визнані	-	-
благодійна допомога	-	-
інші операційні витрати	39	38
<b>Всього витрат:</b>	<b>107</b>	<b>54</b>

## 9. Основні засоби та нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

### I. Нематеріальні активи (тис. грн.) ряд. 1000-1002 балансу

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	3	4	5	8	9	10	14	15
Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення «Ломбард»)	26	23	-	-	-	6	26	26
Ліцензія НКФП	2	-	-	-	-	-	2	-
<b>Разом</b>	<b>28</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>28</b>	<b>26</b>

### II. Основні засоби (тис. грн.) ряд.1010-1012 балансу

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	8	9	10	11	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	263	104	-	-	-	11	-	263	115
Машини та обладнання	105	68	-	1	1	12	-	104	79
Транспортні засоби			-	-	-	-	-		
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	55	43	10	2	2	9	-	63	50
Інші основні засоби	24	17	5	5	5	7	-	24	19
<b>Разом</b>	<b>447</b>	<b>232</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>454</b>	<b>263</b>

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 89 тис. грн. за первісною вартістю. В 2018 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядалися.

#### 10. Запаси: (тис. грн.)

Стаття	Балансова вартість		Уцінка	
	31.12.2018р.	31.12.2017р.	2018рік	2017рік
товари	607	839	34	-59
пмм	1	1	-	-
матеріали інші	-	-	-	-
<b>Всього:</b>	<b>608</b>	<b>840</b>	<b>34</b>	<b>-59</b>

#### 11. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2018р.	31.12.2017р.
за виданими авансами	1130	7	7
Інша поточна дебіторська заборгованість:			
за виданими кредитами	1155	2242	2066
за нарахованими відсотками		1	2
інша дебіторська заборгованість			50
<b>Всього:</b>		<b>2250</b>	<b>2027</b>

Дебіторська заборгованість обліковується в балансі за мінусом страхового резерву, який станом на 31.12.2018р. складає 2 тис. грн.

#### 12. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2018р.	31.12.2017р.
готівка в касі	1166	158	171
на поточних рахунках в банках	1167	157	119
<b>Всього:</b>	<b>1165</b>	<b>315</b>	<b>290</b>

#### 13. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Передплата на періодичні видання	1170	6	5
Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «рік без абонплат»		2	-

Витрати майбутніх періодів за МСФЗ враховуються як аванси видані, але відображені у звітності в статті «Витрати майбутніх періодів»

#### 14. Власний капітал : (тис. грн.)

**Зареєстрований капітал** визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн.

#### Станом на 31.12.2017 р. (тис. грн.)

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %
ФОП Лисенко Сергій Степанович	97	33,333
ФОП Сєдих Григорій Васильович	97	33,333
ФОП Лебедєв Олексій Миколайович	97	33,333
<b>Всього:</b>	<b>291</b>	<b>100</b>

**Резервний капітал** – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал створено повністю в сумі 73 тис. грн.

**Нерозподілений прибуток** (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2018 року суму 2662 тис. грн., в тому числі за звітний період 1132 тис. грн..

У 2018 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 1200 тис. грн., в тому числі 1200 тис. грн. – на виплату дивідендів.

#### 15. Поточні зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за:	рядок балансу	31.12.2018р.	31.12.2017р.
товари, роботи, послуги	1615	8	4
розрахунками з бюджетом	1620	248	256
в т.ч. з податку на прибуток	1621	248	256
розрахунками з учасниками (дивіденди)	1640	-	-
резерв відпусток працівників	1660	24	61
Доходи майбутніх періодів	1665	68	64

В 2018 році було створено резерв відпусток в сумі 64 тис. грн., використано резерв на оплату відпусток в сумі 77 тис. грн., за підсумками річної інвентаризації сторновано резерв в сумі 30 тис. грн.

Доходи майбутніх періодів згідно з МСФЗ враховуються як аванси отримані, але відображені у звітності в статті «Доходи майбутніх періодів».

## 16. Податок на прибуток

З 01 січня 2015 року Ломбардом прийняте рішення об'єкт оподаткування податком на прибуток Ломбарду визначати виходячи з фінансового результату за даними бухгалтерського обліку, що ведеться згідно з МСБО, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податкової декларацією за 2017 рік складає 256121 грн.  
за 2018 рік складає 248358 грн.

## Пільги

У 2018 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати будь-яких податків та зборів.

## 17. Операції зі зв'язаними сторонами: (тис. грн.)

види виплат	2018 рік		2017 рік	
	нараховані	сплачені	нараховані	сплачені
дивіденди учасникам Ломбарду	1200	1200	1200	1200
заробітна плата управлінському персоналу	226	226	222	222
заробітна плата членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу	268	268	175	175
оренда автомобіля у учасників	72	72	40	40
матеріальна допомога	2	2	2	2

## 18. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2018 році мали вплив нестабільність цін на дорогоцінні метали як на світовому ринку так і на ринку України, виробу з яких є основним забезпеченням виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових кредитів. Крім того, на результати діяльності Ломбарду впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства.

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

- нерентабельність – у звітному періоді Ломбард отримав прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому;
- конкуренти – конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є:
  - позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами;
  - гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів.

- Нестабільність фінансово – господарського стану – Ломбард не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами. Ломбард є ліквідною та платоспроможною фінансовою установою.

- Ломбард не має ризиків пов'язаних з судовими процесами, але має ризик неповернення вже стягнутих судом грошових коштів, внаслідок незадовільної роботи Державної виконавчої служби України.

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому в Ломбарді забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань обов'язків та повноважень, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- Керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;

- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

## **19. Події після дати балансу**

Після 01 січня 2018 року до дати затвердження балансу ніяких подій не відбулося.

З 1 січня 2019 року набере чинності МСФЗ 16 «Оренда», тому в звітності за 2019 рік будуть враховані вимоги цього стандарту.

**Директор** \_\_\_\_\_ **Лисенко Сергій Степанович**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Сєдих Анна Олексіївна**