

# **ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ» І КОМПАНІЯ» ЗА 2014 РІК.**

## **I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ.**

Повне товариство «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія», код ЄДРПОУ 36867043, розташоване за адресою: 02095, м. Київ, вул. Урлівська, буд.4.

Товариство зареєстроване розпорядженням Дарницької районної у м. Києві Державної адміністрації 11 січня 2010 року, номер запису 10651051050018015945.

В Державній комісії по регулюванню ринків фінансових послуг товариство зареєстроване 04 березня 2010 року рішенням №222, код фінансової установи – 15 – ломбарди.

Основним видом діяльності являється – надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Ломбард має – 9 відділень.

### **Правовий статус Ломбарду.**

Форма власності Повного товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс.

Учасниками Повного товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» являються юридичні особи.

Термін діяльності товариства не обмежений. Діяльність підприємства регулюється чинним законодавством України та власним Статутом.

### **Обсяг Статутного капіталу.**

Повне товариство «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» на 31 грудня 2014 має статутний капітал у розмірі 2 000 000грн.

*Основні напрямки поточної діяльності підприємства.*

Повне товариство «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» спеціалізується на наданні фінансових кредитів під заставу.

*Порядок управління товариством.*

Вищим органом управління є загальні збори засновників, які скликаються не рідше одного разу на рік. Загальне керівництво Ломбарду здійснює Директор.

*Чисельність персоналу.*

Чисельність працюючих Повне товариство «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» станом на 31 грудня 2014 року становить 12 чоловік.

## **II. СТИСЛИЙ ВИКЛАД ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.**

### **1. Основа підготовки.**

Фінансова звітність Ломбарду за 2014 рік фінансовий рік перша річна фінансова звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Датою переходу Ломбарду на облік за МСФЗ є 01 січня 2014 року.

За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2013 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 01 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ.

При підготовці цієї фінансової звітності за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані стандарти, тлумачення, факти і обставини, а також принципи облікової політики, які застосовуються при підготовці комплексу фінансової звітності відповідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2014 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

*Склад фінансової звітності:*

- звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2014р.
- звіт про сукупний дохід за 2014р.
- звіт про рух грошових коштів (прямої метод) за 2014р.
- звіт про зміни власного капіталу за 2014р.
- примітки до річної фінансової звітності за 2014р.

Фінансова звітність підготовлена у грошовій одиниці України – гривні, з округленням до тисячних значень ( в тис. грн.).

Припинення(ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

## 2. Суттєві положення облікової політики.

Облікова політика Повного товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:

**Принципу нарахування**, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Ломбардом по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та наводяться у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Безперервності діяльності** : Ломбард є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому. Оцінка активів та зобов'язань Ломбарду здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Ломбард планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

1. Фінансова звітність повинна відповідати якісним характеристикам надання та змісту

інформації, якими є доречність та достовірність.

- **доречність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці ними минулих, нинішніх чи майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;

- **достовірність** – інформація, що подається у фінансових звітах, є вільною від суттєвих помилок та упередженості. Достовірність забезпечується правдивим поданням, превалюванням сутності над формою, нейтральністю, обачністю та повнотою;

- **правдиве подання** – звітність Ломбарду має правдиво відображати всі операції та інші події. Операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;

- **зіставність** – облікова політика Ломбарду та принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів;

- **зрозумілість** – інформація, що подається у фінансових звітах є зрозумілою для користувачів, які мають відповідні знання;

- **доречність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці ними минулих, нинішніх чи майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;

▪ **суттєвість** – суттєвою вважається інформація, відсутність або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Ознаками суттєвості інформації є її кількісні та/або якісні характеристики. Для визнання інформації суттєвою застосовується поняття порогу суттєвості.

**Поріг суттєвості** – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якої інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку.

Поріг суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Ломбарду, для :

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу товариства – 8 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат – 4 % чистого прибутку (збитку) товариства;
- статей фінансової звітності – 3500 грн.

## **2.1 Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.**

Як зазначено нижче, фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі.

**Первісне визнання фінансових інструментів.** Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Ломбард зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

**Припинення визнання фінансових активів.** Ломбард припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або коли Ломбард передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому також передала, в основному всі ризики та вигоди володіння активом або не передала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль.

## **2.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквівалент у фінансовій звітності згідно МСБО №7. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

З метою виконання норм «Положення по веденню касових операцій в національній валюті в Україні» постанова НБУ від 15.13.04 №637 на підприємстві організована каса Ломбарду та каси структурних підрозділів ( відділень).

Ліміт залишку готівки в касі Ломбарду та касах відділень визначається окремим наказом директора на початку року.

Операції в касі ломбарду та на відділеннях здійснюються як за допомогою комп'ютерної програми «Ломбард», з відображенням операцій по видачі фінансового кредиту та отримання повернення коштів по фінансовому кредиту з відсотками, поповнення каси та інкасація готівки з використанням касових книг (відділення, головний офіс).

Ведення касових операцій відображається в електронному виді з використанням ІС бухгалтерія, платежі по безготівковим розрахункам здійснюються з використанням електронного обміну по системі «Клієнт-Банк».

### **2.3 Дебіторська заборгованість та передплата.**

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Ломбарду існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Ломбард створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Ломбард збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності.

Ломбард аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Ломбард створює резерв на знецінення по кожному боржнику згідно «Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р. .

Величину резерву сумнівних боргів розраховувати за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників:

- на суму дебіторської заборгованості терміном до 6 місяців – не нараховувати;
- на суму дебіторської заборгованості терміном від 6 місяців до 13 місяців - 0,01 ;
- на суму дебіторської заборгованості терміном понад 13 місяців – 0,015.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 30 днів або менш ніж 30 днів. Згідно затверджених на ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» «Правил формування страхового резерву» такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії по який резерв не нараховується.

### **2.4 Основні засоби.**

Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності у відповідності до МСБО № 16 «Основні засоби».

Основні засоби класифікувати по групах і застосовувати прямолінійний метод амортизації, з термінами корисного використання основних засобів, що зазначені у відповідному наказі, затвердженим керівником підприємства.

Термін корисного використання основних засобів може бути переглянутий після щорічної інвентаризації на підставі наказу директора.

Основні засоби – матеріальні активи вартість яких перевищує 2500 гривень, а строк корисного використання (з дати введення в експлуатацію) становить понад один

рік.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартість його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік ( в інших операційних доходах або витратах).

**Амортизація.** Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

<i>Найменування основних засобів</i>	<i>Строки експлуатації, років</i>
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Офісне обладнання	4
Меблі	5
Інше	2

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку б Ломбард отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

До окремої групи основних засобів відносяться малоцінні необоротні матеріальні активи (надалі – МНМА) з терміном корисного використання більше одного року та вартістю до 3 500 грн. 00 коп.

Амортизацію МНМА нараховувати в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості

### **2.5 Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи обліковуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО № 38 «Нематеріальні активи» .

Нематеріальні активи Ломбарду включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліквідаційну вартість об'єктів і нематеріальних активів прийняти рівною 0 (нуль).

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

## ***2.6 Операційна оренда.***

Коли Ломбард виступає у ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

## ***2.7 Податки та прибуток.***

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток не розраховується

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

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Ломбард має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

## ***2.10 Визнання доходів і витрат.***

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операцій, а також усі інші премії та дисконти.

## ***2.11 Взаємозаліки.***

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснювати лише у разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

## ***2.12 Витрати на персонал та відповідні відрахування.***

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Ломбарду. Ломбард не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або

аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками. Система оплати праці здійснюється за штатним розкладом

### **2.13 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики.**

Ломбард використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

### **2.14 Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків.**

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Ломбард зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії.

## **Додаток 1.**

«Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» Бухгалтерський баланс на 31 грудня 2014 року

### **Зміст статей балансу ( звіту про фінансовий стан).**

1. Метою складання балансу є надання користувачам повної, правдивої інформації про фінансовий стан Ломбарду на звітну дату.
2. У балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства, Підсумок активів балансу дорівнює сумі зобов'язань і власного капіталу.
3. Актив відображається в балансі за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.
4. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути відображений в балансі, включаються до складу витрат звітного періоду.
5. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.
6. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.
7. У статті "Нематеріальні активи" відображається вартість програм, які віднесені до складу нематеріальних активів згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи. У цій статті наводяться окремо первісна та залишкова вартість нематеріальних активів, а також нарахована в установленому порядку сума накопиченої амортизації. У підсумок балансу включається залишкова вартість, яка визначається як різниця між первісною вартістю і сумою накопиченої амортизації, яка наводиться у дужках.
8. У статті "Основні засоби" наводиться вартість власних основних засобів у відповідності до МСБО № 16 «Основні засоби». У цій статті також наводиться вартість інших необоротних матеріальних активів, У цій статті наводяться окремо первісна вартість, сума зносу основних засобів (у дужках) та їх залишкова вартість. У підсумок балансу включається залишкова вартість, яка визначається як різниця між первісною вартістю основних засобів і сумою їх зносу на дату балансу.
9. У статті "Інша поточна дебіторська заборгованість" відображається заборгованість дебіторів по наданих фінансових кредитах.
10. У статті "Гроші та їх еквіваленти" відображаються готівка в касі підприємства, гроші на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для

поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, еквіваленти грошей. У цій статті наводяться кошти в національній або іноземній валютах.

11. У статті "Зареєстрований капітал" наводиться зафіксована в установчих документах сума статутного капіталу яка сформована відповідно до законодавства.

12. У статті "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" відображається або сума нерозподіленого прибутку, або сума непокритого збитку. Сума непокритого збитку наводиться в дужках та вираховується при визначенні підсумку власного капіталу.

13. У статті "Не оплачений капітал" наводиться сума несплачених внесків засновникам.

14. У статті "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом" відображається заборгованість підприємства за всіма видами платежів до бюджету (включаючи податки з працівників підприємства). У цій статті окремо наводиться поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток.

15. У статті "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування" відображається сума заборгованості за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

16. У статті "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці" відображається заборгованість підприємства з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

### **Зміст статей звіту про фінансові результати Звіт про сукупний дохід).**

1. Метою складання звіту про фінансові результати є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки і сукупному доході Ломбарду за звітний період.

2. В звіті про фінансові результати наводяться доходи і витрати, які відповідають критеріям, визначеним у МСФЗ та МСБО.

3. У статті "Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)" відображається дохід (виручка) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг (сума отриманих процентів).

4. Валовий прибуток (збиток) розраховується як різниця між чистим доходом від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) і собівартістю реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг).

5. У статті "Інші операційні доходи" відображаються суми інших доходів від операційної діяльності (сума отриманих штрафів).

6. У статті "Адміністративні витрати" відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Ломбарду: заробітна плата і відрахування на соціальні заходи адміністративно-управлінського персоналу, амортизація основних засобів і нематеріальних активів загальногосподарського призначення, витрати на відрядження працівників адміністративної сфери, консультаційно-інформаційні послуги, витрати на обслуговування банківських рахунків, утримання автотранспорту загальногосподарського призначення, поштові та канцелярські витрати, послуги сторонніх організацій, інші витрати.

7. У статті "Інші операційні витрати" відображаються усі інші витрати, що виникають в процесі операційної діяльності Ломбарду. До розрахунків приймається загальна сума інших операційних витрат.

8. Прибуток (збиток) від операційної діяльності визначається як алгебраїчна сума валового прибутку (збитку), іншого операційного доходу, адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат.

9. У статті "Інші витрати" відображаються інші витрати, що виникають у процесі господарської діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з операційною діяльністю Ломбарду.

10. Прибуток (збиток) до оподаткування визначається як алгебраїчна сума прибутку (збитку) від операційної діяльності, фінансових та інших доходів (прибутків), фінансових та інших витрат (збитків).

11. Чистий прибуток (збиток) розраховується як алгебраїчна сума прибутку (збитку) до оподаткування, податку на прибуток.

Далі наводяться розшифрування деяких статей фінансової звітності:  
Грошові кошти та їх еквіваленти.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2013р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
Грошові кошти у касі	271,8	331,9
Грошові кошти на банківських рахунках	0,6	0,4
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>272,4</b>	<b>332,3</b>

Станом на 31 грудня 2014 року у Ломбарду один банк – контрагент із загальною сумою грошових коштів 0,4 тис. грн.

**Зобов'язання за розрахунками.**

Поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2014 року складають – 59,0 тис.грн., які протягом звітного періоду збільшились на – 46,0 тис.грн.

Кредиторська заборгованість є поточною зі строком використання до одного року.

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2013р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
З бюджетом	1	7
Зі страхування	5	16
З оплати праці	7	36
Пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	0	0
<b>Всього</b>	<b>13</b>	<b>59</b>

**Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість складає станом на 31 грудня 2014 року – 959,0 тис.грн., протягом звітного періоду дебіторська заборгованість зменшилась на – 78,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість складається з наступних компонентів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2013р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
За товари, роботи, послуги	0	0
З нарахованих доходів	28	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1009	959
<b>Всього</b>	<b>1037</b>	<b>959</b>

Дебіторська заборгованість поточна зі строком погашення до одного року.

**Власний капітал.**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>31 грудня 2013р.</i>	<i>31 грудня 2014р.</i>
Статутний капітал	2000	2000
Резервний капітал	0	0
Неоплачений капітал	130	130

Вилучений капітал	0	0
Нерозподілений прибуток(збиток)	(417)	(508)
<b>Всього власний капітал</b>	<b>1453</b>	<b>1362</b>

Дивіденди протягом 2014 року не нараховувались та не виплачувались.

#### Дані про кредитну діяльність.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2014 рік.</i>	<i>2013 рік.</i>
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	6924	7007
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	8053	8260
Сума погашених фінансових кредитів	7094	6993
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	1064	1371
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	1147	1456
Сума отриманої неустойки (пені, штрафи)	77	99
Кошти, повернуті Ломбардом заставодавцю	0	0

#### Дохід.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2014 рік.</i>	<i>2013 рік.</i>
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	1064	1371
Нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	77	99
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	0	447
Від операцій за зберігання майна	0	0
Від надання послуг з оцінки майна	0	0
За агентськими договорами зі страховими компаніями	0	0
Інші доходи	4	0
<b>Загальна сума отриманого доходу</b>	<b>1145</b>	<b>1917</b>

#### Адміністративні та інші операційні витрати.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>2014 рік.</i>	<i>2013 рік.</i>
Витрати на персонал	248	288
Витрати на оренду	845	917
Витрати на охорону	33	36
Витрати на страхування	0	0
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	1	1
Юридичні послуги	7	57
Витрати на формування резерву для покриття ризиків	0	0
Фінансові витрати	0	0

Інші витрати(в т.ч. амортизація)	102	795
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>1236</b>	<b>2094</b>

### **Прибуток, збиток.**

Ломбард є платником податку на прибуток за ставкою 18 % від усіх видів доходів. На витрати для цілей оподаткування відносяться тільки ті витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються діяльності.

### **Управління капіталом.**

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління якими здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Ломбард аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів засновникам.

На Ломбард поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Ломбард дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2014 році.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові активи Ломбарду були віднесені до категорії «Кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Ломбарду були враховані за справедливою вартістю.

Директор \_\_\_\_\_/В.В.Уткіна/

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_/Л.В.Симоненко/