

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І
КОМПАНІЯ»
код ЄДРПОУ 36283290
за 2016 рік.

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ»(надалі – «Товариство») зареєстровано 24 грудня 2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 074 107 0009 03281, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: вул. Шолуденка, будинок 1 Б, м. Київ, 04116.

Організаційно-правова форма за класифікацією організаційно-правових форм господарювання – повне товариство.

Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг, ломбардної діяльності.

Предметом діяльності Товариства 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.

Фінансові послуги ломбарду:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Фінансові послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору, в тому числі торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Облікова кількість працівників Товариства складає 94 осіб. Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (П(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу за МСФО станом на 1 січня 2013 року.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2016 року була підготовлена згідно Міжнародних Стандартів Фінансового Обліку, що містить порівняльні данні на початок і на кінець року.

При складанні фінансової звітності Підприємство застосувало всі нові і змінені стандарти і інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2016 року.

2. Основні принципи облікової політики

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.
- Склад фінансової звітності:
 - - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014, на 01.01.2016 р. та 31.12.2016
 - - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
 - - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
 - - Звіт про власний капітал за 2016 р.
 - - Звіт про власний капітал за 2015 р.
 - - Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

3. Основа складання фінансової звітності

3.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності.

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних та необоротних активів.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

5.1 Нематеріальні активи

Нематеріальними активами визнавати контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності; ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31.12.2016 р. Нематеріальні активи, які відповідають критеріям визнання МСБУ 38 відсутні.

5.2. Основні засоби

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2016 складала 67 тис.грн., сума зносу 50 тис.грн. , залишкова вартість основних засобів. складає 17 тис. грн.,

5.3. Запаси

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

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

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

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Запаси станом на 31.12.2016 р. відображені за історичною собівартістю і складають 191 тис. грн.

5.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

В Балансі Товариства представлена поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2016 р. складає 121 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2016 р. становить 1 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2016 р. складає 1904 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає 2945 тис. грн.

5.5. Гроші та їх еквіваленти

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

В касі Товариства станом на 31.12.2016 року грошові кошти становлять 762 тис. грн. Грошові кошти на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2016 р. становлять 24 тис.грн..

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

5.6. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів — грошові витрати, що були здійснені в даному періоді, але на собівартість продукції будуть віднесені в майбутньому періоді, частинами.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2016 р. відсутні.

5.7. Інші оборотні активи

Інші оборотні активи – оборотні активи, як зобов'язання перед підприємством за його майно.

Інші оборотні активи станом на 31.12.2016 р. відсутні.

5.6. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. 4470 тис. грн.

Статутний капітал на 31.12.2016 р. становить 2 000 тис. грн.

Резервний капітал на 31.12.2016 р. становить 151 тис. грн.

Нерозподілений прибуток на 31.12.2016 р. становить 2319 тис. грн.

5.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 р. складає 1133 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 р. складає 109 тис. грн., у т. ч. з податку на прибуток 60 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31.12.2016 р. відсутня.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. складають 252 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. складають 1 тис. грн..

6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у «Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2016 р. склав 6876 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2016 р. 3169 тис. грн.

Інший операційний дохід станом на 31.12.2016 р. складає 664 тис. грн

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2016 році склали 703 тис. грн.

Витрати на збут за 2016 рік склали 3058 тис. грн.

Інші операційні витрати, до складу яких входить резерв по заборгованості, за 2016 рік склали 39 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2016 році склав 571 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік склали 103 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) та сукупний дохід за 2016 рік становить 468 тис. грн.

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 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.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2016 р. склали - 68678 тис. грн.

Сукупні витрачання на сплату витрат операційної діяльності у 2016 р. склали - 69338 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік становить (660) тис. грн.

7.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2016 року відсутній.

7.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2016 р. склали - відсутні.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2016 р. відсутні.

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності протягом 2016 року відсутній.

Чистий рух коштів за звітний період (660) тис. грн.

8. Звіт про власний капітал

Товариство проводить коригування залишку на початок 2016 року нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на суму витрат за попередній рік в розмірі -21 тис.грн

рік	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	коригування	всього
2015 рік	2000	123	1900	-21	4002

Статутний капітал станом на 31.12.2016 р. становить 2000 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2016 р. становить 151 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 2319 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. 4470 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі

9. Вплив інфляції на монетарні статті

Стандарт МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.

Повним Товариством коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції не здійснювалось. Управлінським персоналом Товариства був прийнятий рівень індекса інфляції, при якому здійснюється коригування статей фінансової звітності в розмірі 125 %

10. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за 2016 рік в розмірі 103 тис.грн. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

11. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Генеральний директор - Кулага Є. Л.

В ході проведення господарської діяльності Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними сторонами, окрім винагород, отриманих керівним управлінським персоналом у звітних періодах, що відображені у складі витрат на оплату праці:

(тис. грн.)	
	2016
Заробітна плата	34
Всього	34

12. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Генеральний директор

_____ Є.Л. Кулага

Головний бухгалтер

_____ А.С. Сіліченко