

*Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»*

ЗМІСТ

I. Загальні відомості про ЛОМБАРД.	1
Основні відомості про фінансову компанію.....	1
3. Інформація щодо активів та зобов'язань Ломбарду	9
Власний капітал.	10
Дохід.	10
Адміністративні та інші операційні витрати.	11
Управління фінансовими ризиками.	11
Управління капіталом.	12
Умовні та інші зобов'язання та зобов'язання з операційної оренди.....	12
Операції із пов'язаними сторонами.	13
Події після дати складання звітності	13

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Повного Товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» (далі – «Ломбард»). Ломбард зареєстрований в Україні та є резидентом України. Ломбард створений у формі повного товариства.

I. Загальні відомості про ЛОМБАРД.

Основні відомості про фінансову компанію

Повна назва	Повне товариство «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	38721585
Місцезнаходження	65101, м.Одеса, Київський р-н, проспект Маршала Жукова, будинок, 2
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія АВ № 441608
Місце проведення державної реєстрації	ВИКОНАВЧИЙ КОМІТЕТ ОДЕСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ
Дата проведення державної реєстрації	16.05.2013р
Номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	1 556 102 0000 046807
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія та номер свідоцтва: ЛД № 579 Дата видачі свідоцтва: 20.08.2013 р.
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників	12
Кількість відокремлених підрозділів	9

Основна діяльність.

Основні види діяльності згідно засновницьким документам:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

до супутніх послуг ломбарду, як що інше не встановлено законом, належать:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предметів застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору, в тому числі реалізація прийнятих під заставу ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння.

II. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Ломбард враховує загальну економічну ситуацію у формуванні подальшої політики та діяльності на фінансовому ринку.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Ломбарду в умовах, що склалися. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Не існує чіткого уявлення, які заходи буде приймати український Уряд у зв'язку з існуючою економічною ситуацією. Неможливо оцінити ефект, який може мати фінансова криза на ліквідність та доход Ломбарду, включно на її операції зі споживачами та постачальниками. Пов'язана з економічною ситуацією потенційна невизначеність, безпосередній вплив якої на даний момент не може бути встановлено, продовжує існувати. Фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце у результаті такої невизначеності. Такі коригування будуть здійснені у випадку, коли вони стануть ймовірними та можуть бути достовірно оцінені.

Безперервність діяльності. Керівництво Ломбарду підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

III. Стислий виклад принципів облікової політики.

1. Основа для підготовки та складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Ломбарду за 2014 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Порядок складання фінансової звітності регулюється законодавством України та, зокрема, Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Звітним періодом для Товариства є календарний рік. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2014 року й охоплює період з 01 січня 2014 року до 31 грудня 2014 року.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України українській гривні (грн.). Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень.

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р.;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2014р.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності у 2014р. не відбувалось. Обмеження щодо володіння активами на 31.12.2014р. не існує. Учасі у спільних підприємствах станом на 31.12.2014р. не має.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Назви МСФЗ, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку:

Основні принципи бухгалтерського обліку Ломбарду ґрунтуються на таких стандартах:

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансових звітів»;

Міжнародний стандарт фінансової звітності 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів»;
Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 10 «Події після дати балансу»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 12 «Податки на прибуток»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 18 «Дохід»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 19 «Виплати працівникам»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»;

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів»;

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи»;

Інші міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Ломбарду, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність: Функціональною валютою Ломбарда є валюта економічного середовища, в якому працює Ломбард. Функціональною валютою та валютою звітності Ломбарду є національна валюта – **українська гривня**.

Фінансова звітність Ломбарду подається у тисячах гривень. Ломбард немає сегментів та не складає по ним звітність.

2.Суттєві положення облікової політики.

2.1 Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

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 непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Ломбард може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій консолідованій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не відбулася.. Витрати на проведення операції включають винагороду та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення.

Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Ризик по фінансовим зобов'язанням.

Ломбард аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик ліквідності.

Ризик утрати ліквідності уявляє собою ризик того, що Компанія не зможе сплатити свої зобов'язання при наступі строку їх погашення.

Задачею Ломбарду є підтримка балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю в використанні кредитних коштів, наданих постачальниками та банками. Компанія проводить аналіз заборгованості по строкам погашення та планує свою ліквідність у залежності від очікуемого строку виконання зобов'язань.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Ломбард зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання та продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів.

Ломбард списує фінансові активи з балансу, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Ломбард передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Ломбард не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на продаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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. Ломбард депозитів в банках немає.

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 діяльності ломбарду. 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.

Основні засоби.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на незначний ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

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 інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Ломбарду оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визначається 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.

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:

	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання	4
Меблі	5
Інші	2

Ліквідаційна вартість активу – це розрахункова сума, яку Ломбард отримав би в даний час 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 термін експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду. Протягом 12 місяців 2014 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

Нематеріальні активи.

Всі нематеріальні активи Ломбарду мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Ломбардом і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

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

Операційна оренда.

Оренда класифікується як операційна в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики та вигоди залишаються орендарю. Платежі за операційною орендою відображаються за лінійним методом протягом строку відповідної оренди та

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

включаються до складу операційних витрат.

Ломбард відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прями витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Податки на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Ломбард має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Ломбард надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Ломбард не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

Ломбард присвоює кредитні оцінки своїм корпоративним клієнтам на основі категорії кредитного ризику. Кредитний ризик, притаманний позичальнику, виникає внаслідок комбінації ризику дефолту боржника, який являє собою ризик неповернення кредиту у випадку дефолту, та ризику заборгованості за кредитом у момент дефолту. Відповідно до внутрішньої системи кредитних оцінок, кожній кредитній угоді виставляються чотири оцінки, що відповідають: структурі угоди, фінансовому стану позичальника, кредитній історії позичальника, якості предмета застави.

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

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати на персонал та відповідні відрахування.

Зарплата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпустки та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам 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.

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.

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків.

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

3. Інформація щодо активів та зобов'язань Ломбарду

Основні засоби станом на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

У тисячах українських гривень	31.12.2013р.	31.12.2014р.
Незавершені капітальні інвестиції	0	0
Нематеріальні активи	20	23
Машини та обладнання	7	13
Накопичена амортизація	(0)	(3)
Залишкова вартість	27	36
Первісна вартість, всього	27	39

Протягом 2014р. підстав для податкової застави активів не виникало. Обмеження прав використання активів на 31.12.2014р. не існує.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

У тисячах українських гривень	31.12.2013р.	31.12.2014р.
-------------------------------	--------------	--------------

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

Грошові кошти у касі	53	139
Грошові кошти на банківських рахунках	1	10
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	54	149

Депозитів в банках станом на 31.12.2014р. не має..

Зобов'язання за розрахунками.

Зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень на 31.12.2013р. на 31.12.2014р.

З бюджетом	0	12
З оплати праці	0	0
За товари, роботи, послуги	0	125
Розрахунки зі страхування	0	0
Поточні забезпечення	0	15
Інші поточні зобов'язання	0	0
Всього зобов'язань за розрахунками	0	152

Власний капітал.

Розмір зареєстрованого Статутного капіталу за даними Головної книги станом на 31.12.2014 р. склав – 2000 млн.грн., що відповідає даним фінансової звітності та установчим документам. На 31.12.2014р. резервний капітал склав – 3 тис.грн. Станом на 31.12.2014р. неоплачений капітал складає 690 тис.грн.

У тисячах українських гривень на 31.12.2013 р. на 31.12.2014 р.

Статутний капітал	1200,0	2000,0
Резервний капітал	0,0	3,0
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	-18,0	29,0
Неоплачений капітал	500,0	690,0
Всього власний капітал	682,0	1342,0

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку ломбарду здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлених так, як це передбачено ст. 9 ЗУ«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Дохід.

Доходом за 2014 рік є суми нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами, що становить 855 тис. грн., та нараховані пені-27 тис.грн, дохід від реалізації товарів 32тис.грн. Загальна сума доходів Товариства за 2014р. складає 887,0 тис. грн., у т.ч.: чистий дохід – 887,0 тис. грн. Визнання та оцінка доходів Товариства за 2014 рік проводилися згідно з вимогами МСФЗ318 «Дохід». Доходи Ломбарду визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

Адміністративні та інші операційні витрати.

У тисячах українських гривень	2013 рік	2014 рік
Матеріальні витрати	0	0
Витрати на оплату праці	13,8	180,0
Відрахування на соціальні заходи	5,1	73,0
Амортизація	0	3,0
Інші витрати	16,6	568,0
Всього адміністративних та інших операційних витрат	35,5	824,0

Податки на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	2013р.	2014рік
Поточний податок	0,0	11,0
Відстрочений податок	0	0
Витрати з податку на прибуток за рік	0,0	11,0

Ломбард сплачує податок 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 фінансовими ризиками.

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Ломбард піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Ломбарді виникає кредитний ризик, - це грошові кошти. Максимальний рівень кредитного ризику Ломбарду, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ринковий ризик. Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по(а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Ломбард проводить операції переважно в гривнях, отже він не піддавався впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2014 року.

Ризик процентної ставки. Ломбард піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки.

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Ломбарді відсутня офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Ломбарду є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Ломбарді не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2015 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Ломбарду.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2015 року всі фінансові зобов'язання Ломбарду погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Ломбарду не перевищує одного року.

Управління капіталом.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Ломбарду функціонувати в якості бесперервно 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 дивидендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам.

На Ломбард поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2014 році.

Умовні та інші зобов'язання та зобов'язання з операційної оренди

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення.

За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період. Станом на 31.12.2014р. умовних зобов'язань за Товариством не має.

В ході звичайної діяльності Ломбард орендує приміщення. Станом на 31.12.2014р. не погашені зобов'язання з операційної оренди відсутні.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 « Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія « фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (1) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (2) фінансові активи, утримувані для

**Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2014р.
Повного Товариства «Ломбард Пальміра» Джаббаров С.К. і Компанія»**

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

Операції із пов'язаними сторонами.

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним

контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або не може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включають заробітну плату.

Потенційні зобов'язання Ломбарду.

Розгляд справ у суді. У ході нормального ведення бізнесу, виходячи із власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Ломбарду вважає, що Ломбард не понесе істотних збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у даній фінансовій звітності відповідний резерв станом на 31.12.2014р. не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання. Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Ломбарду може бути оскаржена податковими органами.

Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

Керівництво вважає, що діяльність Ломбарду здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Ломбард нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Ломбарду на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Події після дати складання звітності

Події після звітної дати не відбувались.

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації керівником Товариства ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАБАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» ДЖАББАРОВИМ С.К. 08-04-2015р.

Директор ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»

