

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ**

(в тис. грн.)

**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»**(далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №579 від 20.08.2013 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 20.08.2013 р. № 2853 (реєстраційний №15102876).

Товариство створено на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна учасників та первинно зареєстроване **ВИКОНАВЧИМ КОМІТЕТОМ ОДЕСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ** 16.05.2013р., номер запису ЄДР 1 556 102 0000 046807, ідентифікаційний код 38721585, з назвою **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»,** за адресою : 65101,м.Одеса, Київський р-н,проспект Маршала Жукова,будинок,2.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

Учасниками Товариства виступають :

- Фізична особа- підприємець Джаббаров Сергій Казимович, ідентифікаційний код 2326719199;
- Фізична особа- підприємець Джаббарова Юлія Сергіївна, ідентифікаційний код 3478002144..

Станом на 31.12.2015р. Товариство має тринадцять відокремлених підрозділів (відділень).

**Відокремлені підрозділи №1, №2, №3, №4, №5, №6, №7, №8, №9** Товариства внесені до Державного реєстру фінансових установ за Рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.11.2013р. № 4058.

**Відокремлений підрозділ №10** Товариства внесений до Державного реєстру фінансових установ за Рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11.08.2015р.№ 1906.

**Відокремлені підрозділи №11, №12, №13** Товариства внесений до Державного реєстру фінансових установ за Рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.05.2015р. № 1138.

Надання фінансових послуг Товариство здійснює через :

1. Відокремлений підрозділ №1 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, проспект Добровольського, будинок,139а;
2. Відокремлений підрозділ №2 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, проспект Добровольського, будинок,123;
3. Відокремлений підрозділ №3 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, проспект Академіка Глушко, будинок,7;
4. Відокремлений підрозділ №4 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Ільфа і Петрова, будинок, 39;
5. Відокремлений підрозділ №5 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Заболотного, будинок, 54А;
6. Відокремлений підрозділ №6 Повного товариства ««ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, проспект Академіка Глушко, будинок,16/1;

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»**

---

7. Відокремлений підрозділ №7 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Генерала Петрова, будинок, 33;
8. Відокремлений підрозділ №8 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Генерала Петрова, будинок, 27;
9. Відокремлений підрозділ №9 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Куликове поле, будинок, 1А;
- 10 Відокремлений підрозділ №10 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Торгова, будинок,5;
11. Відокремлений підрозділ №11 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, проспект Добровольського, будинок,109;
12. Відокремлений підрозділ №12 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Пантелеймонівська, будинок,95;
13. Відокремлений підрозділ №13 Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за адресою:  
м.Одеса, вулиця Привозна, будинок,14.

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором. Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2015р. середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2015р. становить 14 чоловік .

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства - Україна, 65101,м.Одеса, Київський р-н,проспект Маршала Жукова,будинок,2.

Інформації про дочірні та асоційовані компанії немає.

### **1.1 Заява про відповідність.**

***Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2015 фінансовий рік для ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» (далі – «Ломбард»/«Товариство»).***

- ✓      Склад фінансової звітності:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р.;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.;
  - Звіт про рух грошових коштів за 2015р.;
  - Звіт про власний капітал за 2015р.;
  - Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2015р.
- Керівництво Ломбарду несе відповідальність за підготовку фінансової звітності відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ).

### ***1.2..Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності***

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Товариство також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

**1.3. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування**

У 2015 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Гривня девальвувала щодо основних світових валют протягом року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2016 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2016 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

**2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01.01.2013р. відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2013р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по іншим правилам і нормам, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітним періодом для Товариства є календарний рік. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31.12.2015р. й охоплює період з 01.01.2015р. до 31.12.2015р.

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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності («РМФСЗ»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

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 відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000р. і попередніх років. Починаючи з 01.01.2001р. українська економіка більше не вважається гіперінфляційною.

**3.ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ  
Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації**

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, так як вони не суперечать Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а саме:

меті ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності - надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства; основним принципам на яких ґрунтуються бухгалтерський облік та фінансова звітність.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Міжнародні стандарти фінансової звітності є ефективним інструментом підвищення прозорості і зрозумілості інформації, яка розкриває діяльність суб'єктів господарювання, створює достовірну базу для визнання доходів і витрат, оцінки активів і зобов'язань, яка надає можливість об'єктивно розкривати і віддзеркалювати існуючі фінансові ризики у звітуючих суб'єктів, а також порівнювати результати їх діяльності з метою забезпечення адекватної оцінки їх потенціалу та ухвалення відповідних управлінських рішень.

Позитивні сторони застосування МСФЗ для Товариства, яке складає фінансову звітність, так і для зовнішніх користувачів є такими:

- це можливість отримання необхідної інформації для прийняття управлінських рішень;
- це забезпечення порівнянності звітності з іншими організаціями, незалежно від того, резидентом якої країни вони є і на якій території здійснюють господарську діяльність;
- це можливість залучення іноземних інвестицій і позик; престижність, забезпечення більшої довіри з боку потенційних партнерів;
- це прозорість інформації, що забезпечується шляхом дотримання правил її складання, а також поясненнями і численними примітками до звітності.

**3.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.**

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2015 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства.

**-Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.**

Дані поправки набули чинності з 1 липня 2014р. дозволяється дострокове застосування і, на думку керівництва Товариства, не роблять істотного впливу на фінансову звітність. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють наступне: Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики; Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що бере на себе операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається за зобов'язаннями сегмента.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

**Поправка до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»** Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережуваних даних щодо його валової чи чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу.

**Поправка до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»** Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовується вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкрити інформацію про витрати, понесені у зв'язку зі споживанням послуг з управління.

**«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.»**

Дані поправки набули чинності з 1 липня 2014р. і, на думку керівництва Товариства, не роблять істотного впливу на фінансову звітність. Документ включає в себе наступні поправки: Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» роз'яснює як покупець повинен класифікувати умовне зобов'язання.

**МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах», МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».** Набули чинності з 1 січня 2014р. і, на думку керівництва Товариства, не роблять істотного впливу на фінансову звітність. Визначають інвестиційну організацію, розширюють перелік розкриттів про неї.

**Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.**

**- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

**- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»**

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість діючих принципів облікової політики, які застосовувалися ними щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Застосування стандарту в цій редакції Товариством не планується.

**- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

**-Поправка до МСФЗ(ІАS)16 і МСФЗ(ІАS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»**

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

**-Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 рр.**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність» регулює облік операцій придбання часток у спільній діяльності, Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» – регулюють продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством та виключення при підготовці консолідованої звітності, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти :розкриття інформації» - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» регулюють перенесення активу з категорій. Дані поправки набувають чинності з 1 січня 2016р. причому дозволяється дострокове застосування. Застосування поправок в цій редакції Товариством планується з 01 січня 2016 року.

В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

#### **4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

*Основні засоби*

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

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 первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

Будинки та споруди	20-80років
Машини та обладнання	5 років
Інструменти, прилади, інвентар	4 роки
Інші основні засоби	2 роки

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

*Нематеріальні активи*

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітної періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

*Знецінення основних засобів і нематеріальних активів*

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

*Фінансові інструменти*

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство є стороною договірних взаємовідносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати на проведення операції, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

*Метод ефективної ставки проценту*

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо доцільно) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

*Фінансові активи*

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки і збитки;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- позики, дебіторська заборгованість і грошові кошти.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції з покупки або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції з покупки або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

*Позики та дебіторська заборгованість*

Торговельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

*Грошові кошти*

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також 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.

*Знецінення фінансових активів*

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: істотні фінансові скрути емітента або контрагента; абоневиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію. Для таких категорій фінансових активів, як торговельна дебіторська заборгованість, для яких не



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Товариства по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торговельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

*Припинення визнання фінансових активів*

Товариство припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству. Якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Товариство зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

*Торгівельна та інша кредиторська заборгованість*

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

*Резерви*

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

*Запаси*

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Товариства. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Собівартість розраховується за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

*Передплати постачальникам*

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

*Оренда*

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

*Товариство як орендатор*

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

*Податок на прибуток*

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

*Поточний податок*

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

*Відстрочений податок*

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподаткованого прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

*Поточний та відстрочений податки за період*

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

*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 операції, а також усі інші премії та дисконти.

*Надання послуг*

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

*Умовні зобов'язання та активи*

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною.

*Пов'язані сторони*

Товариство регулюється Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у визначенні кола пов'язаних сторін. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах Товариства; внутрішньому аудиторю та членах сімей членів Товариства та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

*Операційні сегменти*

## **ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р. ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо – галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності вона буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

### *Форми фінансової звітності*

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

### *Управління ризиками*

Товариство ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності Товариства.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення Товариства, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю Товариства, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок.

### *Події після дати балансу*

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

## **5.ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ**

### *Істотні судження в процесі застосування облікової політики*

У процесі застосування облікової політики Товариство 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 використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

### *Основні джерела невизначеності оцінок*

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

#### *(а) Строки корисного використання основних засобів*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

#### *(в) Припущення щодо оцінки основних засобів*

Оцінка вартості об'єктів основних засобів базується на професійному судженні керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами, та була визначена без залучення незалежного оцінювача.

#### *(с) Відстрочені податкові активи*

У грудні 2010р. був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

(d) *Припущення про безперервність*

Керівництвом Товариства, на підставі проведеного аналізу результатів діяльності Товариства за минулі періоди та професійного судження, здійснено припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ.**

Методики оцінювання, використані для складання оцінок за справедливою вартістю. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	2015	2015
Фінансові активи	0	0
Дебіторська заборгованість	1468	1468
Грошові кошти та їх еквіваленти	692	692
Кредиторська заборгованість	0	0

**6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ**

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2015 рік склала 24,0 тис.грн.Бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

### 7.ДОХІД

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

<b>Показник:</b>	<b>2014р.</b>	<b>2015р.</b>
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	887	1286
<b>Всього</b>	<b>887</b>	<b>1286</b>

### 8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться. Деталізація статей витрат наведена в таблицях нижче.

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

<b>Показник:</b>	<b>2014р.</b>	<b>2015р.</b>
Заробітна плата та відповідні нарахування	246	396
Амортизація	3	6
Матеріальні витрати		
Інші послуги	572	766
Послуги банків	3	5
<b>Всього</b>	<b>824</b>	<b>1173</b>

### 9.СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

Витрати були представлені наступним чином:

<b>Показник:</b>	<b>2014р.</b>	<b>2015р.</b>
Вартість лому(сума виданого кредиту, нараховані відсоки, нараховані пені)	27	47
Заробітна плата та відповідні нарахування	0	0
Оренда	0	0
Охорона	0	0

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Обслуговування РРО	0	0
Маркетинг	0	0
Інші	0	0
<b>Всього</b>	<b>27</b>	<b>47</b>

**10.ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

<b>Інші операційні доходи та витрати</b>	<b>2014 р.</b>	<b>2015 р.</b>
<i>Доходи:</i>		
Одержані штрафи, пені, неустойки	27	35
Інші доходи операційної діяльності	0	0
Інші фінансові доходи (внесений додатковий капітал)	0	441
<b>Всього доходів:</b>	<b>27</b>	<b>476</b>
<i>Витрати:</i>		
Визнані штрафи, пені, неустойки	0	0
Інші витрати операційної діяльності (вартість викраденого заставленого майна)	0	874
<b>Всього витрат:</b>	<b>0</b>	<b>874</b>

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 р. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2015р. складає 18 %. Сума відстрочених податків була розрахована на основі ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

<b>Показник:</b>	<b>2014р.</b>	<b>2015р.</b>
<b>Поточний податок на прибуток</b>	11	0
<b>Відстрочені податкові активи: на початок звітного року</b>	0	0
на кінець звітного року	0	0
<b>Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року</b>	0	0
на кінець звітного року	0	0
<b>Включено до Звіту про фінансові результати - усього</b>	<b>11</b>	<b>0</b>
у тому числі: поточний податок на прибуток	11	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
<b>Відображено у складі власного капіталу - усього</b>	11	0
у тому числі: поточний податок на прибуток	11	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

### 11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

<b>Показник:</b>	<b>Рядок балансу</b>	<b>01.01.2014р.</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2015р.</b>
	Основні засоби, балансова вартість	1010	7	14
	<b>Всього:</b>	<b>1010</b>	<b>7</b>	<b>14</b>

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість станом на 01.01.2015р.	13	3	0	16
Надходження основних засобів за 2015р.	0	0	0	0
Вибуло	0	0	0	
Первісна вартість станом на 31.12.2015р.	0			
	0			
	0			
Накопичена амортизація станом на 01.01.2015р.	2	0	0	
	2			
Амортизаційні нарахування за 2015р.	3	0	0	3
Вибуло	0	0	0	

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Накопичена амортизація станом на 31.12.2015р.	5	0	0	5
Балансова вартість станом на 01.01.2015р.	11	3	0	14
Балансова вартість станом на 31.12.2015р.	8	3	0	11

**12. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Балансова вартість станом на 01.01.2015р.	0	0	0	0
Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.	100	0	0	100

**13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Станом на 31 грудня нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

<b>Рядок балансу</b>	<b>01.01.2014р.</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2015р.</b>	
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	20	22	29
<b>Всього:</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів.

<b>Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)</b>	<b>Всього</b>	
<b>Первісна вартість станом на 01.01.2015 р.</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
Надходження нематеріальних активів за 2015р.	10	10
Вибуло 0	0	
<b>Первісна вартість станом на 31.12.2015 р.</b>	<b>33</b>	<b>33</b>
<b>Накопичена амортизація станом на 01.01.2015р.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Амортизаційні нарахування за 2015р.	3	3
Вибуло 0	0	
<b>Накопичена амортизація станом на 31.12.2015р.</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Балансова вартість станом на 01.01.2015 р.</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
<b>Балансова вартість станом на 31.12.2015 р.</b>	<b>33</b>	<b>33</b>

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Основні засоби обліковуються у балансі Товариства на начало звітнього періоду за первісною вартістю 16 тис. грн. та зносом – 2 тис. грн., на кінець звітнього періоду за первісною вартістю 16 тис. грн. та зносом – 5 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець звітнього року складає 32%. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%.

Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, на балансі орендовані засоби не обліковуються.

*Зменшення корисності активів*

У 2015 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Згідно до Наказу №20/15 від 20.12.2015 року в Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, а також наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31.12.2015 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач, ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

**14. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Рядок балансу	01.01.2014р.	31.12.2014р.	31.12.2015р.



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14	260	538
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	587	1015	930
<b>Разом:</b>		601	1275	1468

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Товариством за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Так як Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0,0 тис.грн. Перед прийняттям нового клієнта Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги являє собою заборгованість за оренду приміщень ломбардних відділень за договорами.

#### 15. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Рядок балансу	01.01.2014р.	31.12.2014р.	31.12.2015р.
Готівка в національній валюті	1166	53	139	688
Поточні рахунки в національній валюті	1167	1	10	4
<b>Разом:</b>	<b>1165</b>	<b>54</b>	<b>149</b>	<b>692</b>

#### 16. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня торговельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Рядок балансу	01.01.2014р.	31.12.2014р.	31.12.2015р.
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	0	125	0
<b>Разом:</b>		<b>0</b>	<b>125</b>	<b>0</b>

#### 17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ СТОСОВНО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

##### *Статутний капітал*

Станом на 01.01.2015 року зареєстрований статутний капітал складав 2000,0 тис.грн., неоплачений капітал становив 690,0 тис.грн.

Згідно протоколу №15 від 18 серпня 2015 року Загальних зборів Учасників Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» збільшено розмір статутного капіталу на 5100,0 тис.грн. і складає 7100,0 тис. грн.,

Засновниками Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» виступають:

- Фізична особа- підприємець Джаббаров Сергій Казимович, ідентифікаційний код 2326719199;
- Фізична особа- підприємець Джаббарова Юлія Сергіївна, ідентифікаційний код 3478002144.

- Статутний капітал розподілений між Засновниками наступним чином:

Фізична особа – підприємець - Джаббаров Сергій Казимович – 99% це 7 029 000 гривень

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Фізична особа – підприємець – Джаббарова Юлія Сергіївна, ідентифікаційний код - 1%.  
– 71,0гривень.

В 2015 році було поповнення статутного капіталу виключно грошовими коштами на суму 1290,0 тис. грн., внесених на рахунок 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) Фізичною особою – підприємець Джабаровим Сергієм Казимовичом:

- 17.01.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 20.01.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 22.01.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 28.01.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 17.01.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 04.03.2015р на суму 30,0 тис. грн.,
- 11.03.2015р на суму 20,0 тис. грн.,
- 16.03.2015р на суму 30,0 тис. грн.,
- 17.03.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 25.03.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 23.04.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 27.04.2015р на суму 50,0 тис. грн.,
- 27.04.2015р на суму 80,0 тис. грн.,
- 29.04.2015р на суму 130,0 тис. грн.,
- 28.08.2015р на суму 100,0 тис. грн.,
- 03.11.2015р на суму 110,0 тис. грн.,
- 05.11.2015р на суму 100,0 тис. грн.,
- 09.11.2015р на суму 145,0 тис. грн.,
- 11.11.2015р на суму 145,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. неоплачений капітал складає 4500,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. збиток складає 303,0тис.грн. За результатами діяльності **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»** за 2015 року збиток складає 332,0тис.грн.

Станом на 31.12.2015р. загальний розмір власного капіталу **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»** складає 2300,0тис.грн., з яких статутний капітал – 7100,0 тис. грн., резервний капітал – 3,0тис.грн., збиток – 303,0тис. грн., неоплачений капітал – 4500,0 тис. грн.

**18. ПЕРЕДПЛАТИ ОТРИМАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Станом на 31 грудня передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

<b>Передплати та інші короткострокові зобов'язання</b>	<b>Рядок балансу</b>	<b>01.01.2014р.</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2015р.</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи , послуги	1615	0	125	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	0	12	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	15	0
<b>Разом:</b>		0	152	0

## **19. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

### *Операційне середовище*

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні у 2015р., поширенням зони збройного конфлікту. В поточному році можливі нові руйнування інфраструктури та дестабілізація економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

### *Оподаткування*

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

04.12.2010р. був офіційно опублікований Податковий кодекс України. Повністю Податковий кодекс України набрав чинності з 01.01.2011р., в той час як деякі з його положень вступили в силу пізніше (наприклад, положення частини III, які стосуються податку на прибуток підприємств, які вступили в силу 01.04.2011р.). Податковий кодекс України суттєво змінив правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 19%, починаючи з 01.04.2011р., з 01.01.2014р. та в 2015р. діяла ставка 18%; була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів / витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

## **20. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

### *Управління ризиком капіталу*

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходи для збалансування загальної структури капіталу.

Структура капіталу Товариства складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

### *Основні категорії фінансових інструментів*

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Товариство має різні фінансові активи, такі як торговельна та інша дебіторська заборгованість, а також грошовікошти.

Станом на 31 грудня фінансові інструменти Товариства були представлені таким чином:

<b>Фінансові активи</b>	<b>Рядок балансу</b>	<b>01.01.2014р.</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2015р.</b>
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	0	34	0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1145	14	260	538
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	587	1015	930
Гроші та їх еквіваленти	1165	54	149	692
<b>Разом:</b>		655	1458	2160
<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>Рядок балансу</b>	<b>01.01.2014р.</b>	<b>31.12.2014р.</b>	<b>31.12.2015р.</b>
Позики	1510 1515 1600	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Забезпечення виплат персоналу	1660	0	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	0	125	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	0	12	0
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	0	0	0
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	15	0
<b>Разом:</b>		0	152	0

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності.

*Кредитний ризик*

Основними фінансовими активами Товариства є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Товариством, що в результаті може призвести до фінансових збитків Товариства. Товариство веде жорсткий контроль своєї торгової дебіторської заборгованості. Торговельна дебіторська заборгованість Товариства по виданим позикам забезпечена заставним майном клієнтів, тому має низький кредитний ризик.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2015Р.  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К.І КОМПАНІЯ»**

---

Протягом 2015 року Товариством були надані фінансові позики на суму 6016,8 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 6412,6 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик компанії.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

*Ризик ліквідності*

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Положення ліквідності Товариством ретельно контролюється і управляється. Товариство використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Товариства є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

**21. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, УМОВНІ АКТИВИ**

Станом на 31.12.2015р. Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

**22. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2015р. представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці не було.

**23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ**

В силу специфіки діяльності товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

**24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансових звітів.

**25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 25.02.2016р.

Керівник

Джаббаров С.К.

---