

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік.

1. Загальна інформація

ПТ «Ломбард «Дарітет» Тимченко О.О. і компанія» - повне товариство, зареєстроване в Україні. Адреса: 61002, м.Харків, вул.Сумська, 72, офіс 14. Основна діяльність: надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений термін і під відсоток, зберігання речей та надання супутніх послуг, пов'язаних з діяльністю ломбарду.

2. Основні положення облікової політики

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Встановлена межа суттєвості для:

- відображення статей фінансової звітності – 500 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 5 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- визначення подібних активів – різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості. Історична вартість звичайно визначається на основі справедливої вартості винагороди, переданої в обмін на товари або послуги.

Операційна оренда:

Платежі по операційній оренді відносяться на витрати рівномірно протягом строку оренди, якщо тільки інший метод розподілення витрат не відповідає більш точно розподіленню у часі економічних вигод від орендованих активів.

Основні засоби:

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації основних засобів переглядаються один раз на рік - на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміна (зміни) відображається як зміна в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Матеріальні активи, строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року, а вартість не перевищує 1000 грн., обліковуються як запаси із застосуванням положень МСБО 2 «Запаси».

Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи з визначеним строком експлуатації, придбані в рамках окремих угод, відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації нематеріальних активів переглядаються один раз на рік - на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміна (зміни) відображаються як зміна в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Запаси:

Запаси відображаються за найменшою із двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації.

У випадку продажу чи іншого вибуття запасів застосовуються такі методи їх оцінки:

- ФІФО – для запасів, призначених для використання у поточній діяльності

Товариства (канцтовари та ін.)

- собівартість одиниць запасів, які не є взаємозамінними, та товарів чи послуг, призначених для конкретних проектів, визначати шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Дебіторська заборгованість:

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання дебіторська заборгованість визнається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням знецінення.

Якщо у Товариства існує свідчення того, що незабезпечена дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв (резерв сумнівної заборгованості). Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. В залежності від строків погашення Товариство створює резерв окремо по кожному боржнику.

Кредиторська заборгованість:

Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3. Розкриття окремих статей фінансової звітності (тис.грн.)

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

3.1 Основні засоби:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Нарахована амортизація	Вибуло у звітному періоді		Залишок на кінець звітного періоду	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація			Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
Машини та обладнання	20	4		4			20	8
Інструменти, прилади та інвентар	25	5		4			25	9

Метод амортизації, що застосовується – прямолінійний.

Строк корисної експлуатації:

- Машини та обладнання – 6 років.
- Інструменти, прилади та інвентар – 6 років.

Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

3.2 Нематеріальні активи:

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Нарахована амортизація	Вибуло у звітному періоді		Залишок на кінець звітного періоду	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація			Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
Комп'ютерні програми	12	3	1	2	1	1	12	4
Ліцензії			2				2	

Метод амортизації, що застосовується – прямолінійний.

Строк корисної експлуатації:

- Комп'ютерні програми – якщо в правовстановлюючому документі вказано строк дії права користування – протягом такого строку, якщо строк не вказано – протягом 10 років. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

Повним Товариством «Ломбард «Даритет» Тимченко О.О. і компанія» 16.05.2017р. було отримано ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Отримана ліцензія є безстроковою, вартість отримання ліцензії не амортизується.

3.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Предмет заборгованості	Сума
Заборгованість зі сплати відсотків за фінансовими кредитами, наданими фізичним особам	41

3.4 Інша поточна дебіторська заборгованість

Предмет заборгованості	Сума
Надання фінансових кредитів фізичним особам	381

3.5 Гроші та їх еквіваленти

Рахунки в банках	Залишок на кінець звітного періоду
Грошові кошти на поточному рахунку	1
Депозити до запитання	24
Готівка в касі	106

3.6 Складений капітал Товариства

Зареєстрований складений капітал Товариства: 850 тис.грн.

Частки складеного капіталу розподіляються між учасниками наступним чином:

Фізична особа-підприємець Тимченко Олександр Олександрович – 92,94% (790 тис.грн.)

Товариство з обмеженою відповідальністю «Г.Л.Є.С.» - 5,65% (48 тис.грн.)

Товариство з обмеженою відповідальністю «Даритет» - 1,41% (12 тис.грн.)

Протягом 2017р. було зареєстровано зменшення складеного капіталу Товариства на 350 тис.грн. у зв'язку з невнесенням учасником ФОП Тимченко О.О. своєї частки в повному обсязі. Після зменшення розмір частки ФОП Тимченко О.О. склав 790 тис.грн.

Зміна розміру складеного капіталу відобразилась в Засновницькому договорі наступним чином:

Учасник	До внесення змін	Після внесення змін
ФОП Тимченко О.О.	1140 тис.грн. (95%)	790 тис.грн. (92,94%)
ТОВ «Г.Л.Є.С.»	48 тис.грн. (4%)	48 тис.грн. (5,65%)
ТОВ «Даритет»	12 тис.грн. (1%)	12 тис.грн. (1,41%)

Станом на 31.12.2017р. складений капітал сформовано грошовими коштами у розмірі 100% (850 тис.грн.).

3.7 Поточні забезпечення

Вид забезпечення	Сума
Резерв відпусток	29

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

3.8 Інші операційні доходи

Стаття доходів	Сума
Проценти банку за поточними депозитами	9

3.9 Адміністративні витрати:

Статті витрат	Сума
Витрати на оплату праці	165
Відрахування на соціальні заходи	40
Амортизація	10
Витрати, пов'язані з орендою приміщення	161
Витрати на інформаційні, консультаційні, аудиторські та інші послуги	14
Послуги охорони приміщення	10
Інші адміністративні витрати	11

3.10 Угоди операційної оренди

Товариство як орендар:

Товариство орендує нежитлове приміщення за договором операційної оренди на строк 3 роки.

Витрати на оренду:

Мінімальні орендні платежі за звітний період – 161

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

3.11 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження / Витрачання	Сума
Надходження від реалізації фінансових послуг (відсотки за фінансовими кредитами, наданими фізичним особам)	355
Надходження коштів від повернення фінансових кредитів, наданих фізичним особам	190
Інші надходження (проценти банку за поточними депозитами та ін.)	9
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	193
Витрачання на надання фінансових кредитів фізичним особам	451

Т.в.о. директора ПТ «Ломбард «Дарітет» Тимченко О.О. і компанія»

_____ Тимченко О.О.

Головний бухгалтер

_____ Янішевська Т.М.