

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Україна, 04074, м. Київ, вул. Вишгородська, 21Г тел. (044) 500-54-83
Ідентифікаційний код 36857009

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і Компанія» (далі за текстом -«Компанія») було зареєстровано Подільською районною в м.Києві державною адміністрацією 30.12.2009р., номер запису №1 074 102 0000 035519. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 11.02.2010 року, серія ЛД №462. Компанія надає наступні фінансові послуги :

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Компанія надає наступні супутні послуги:

- Реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Місце знаходження Компанії: 04080, м. Київ, вул. Вишгородська, 21Г.

Дані про відокремлені підрозділи Компанії:

- Відділення №1 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 07500, Київська обл., Баришівський р-н, смт.Баришівка, вул.Жовтнева, буд.53;
- Відділення №2 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 07540, Київська обл., м.Березань, вул.Привокзальна, буд.1А;
- Відділення №3 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 17000, Чернігівська обл., Козелецький р-н, смт Козелець, вул.Комсомольська, буд.17;
- Відділення №4 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 07540, Київська обл., м.Березань, вул.Набережна, буд.2;
- Відділення №5 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», Київська обл., Згурівський р-н, смт Згурівка, вул.Українська, буд.20;
- Відділення № 6 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 02660, м.Київ, вул.Магнітогорська, буд.1;
- Відділення №7 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 64102, Харківська обл., м.Первомайський, вул.Комарова, буд.5;
- Відділення №8 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 64602, Харківська обл., м.Лозова, Мікрорайон №1, буд.24/2;
- Відділення №10 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 39500, Полтавська обл., Карлівський р-н, м.Карлівка, вул.Леніна, буд.99;
- Відділення №11 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 64102, Харківська обл., м.Первомайський, Мікрорайон №4, буд.11;
- Відділення №12 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 63734, Харківська обл., м.Куп'янськ, смт Ковшарівка, буд.12;
- Відділення №13 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 03115, м.Київ, проспект Перемоги, буд.89-А;
- Відділення №14 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 63701, Харківська обл., м.Куп'янськ, вул.Леніна, буд.37-А;
- Відділення №15 ПТ «І Ломбард» ТОВ «Взаємодопомога.» і компанія», 08700, Київська обл., м.Обухів, вул.Київська, буд.1/2, оф.2.

На кінець звітного періоду в Компанії працювало 37 осіб. Середньооблікова кількість штатних працівників за 2014р. складала 33 особи.

2. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2014 року за МСФЗ є першим повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ, оскільки Компанія впровадила МСФЗ вперше у 2013р.

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

Склад фінансової звітності

- Баланс станом на 31.12.2014 р.
- Звіт про фінансові результати за 2014 р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 р.
- Звіт про власний капітал за 2014 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

3. Істотні принципи облікової політики та розкриття інформації

Використання облікових оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються отримання нарахованих відсотків, пені та погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – клієнтами Компанії.

Також суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Зменшення корисності

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначається у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	48 місяців
Інші основні засоби	144 місяців

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Запаси

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси (Inventories) - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Рішенням Загальних зборів учасників Повного товариства «І Ломбард» протокол №25/1 від 25 вересня 2014 року.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Дивіденди

Дивіденди, визначені керівництвом Компанії, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

Визнання доходів і витрат

Облік та визнання доходів та витрат Компанії проводиться згідно з МСБО18 «Дохід», Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 15 «Доходи».

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими з вимогами чинного законодавства України.

Принцип нарахування: статті доходів і витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг (їх отримання).

Взаємозаліки

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія 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.

4. Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

5. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2014 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Будівлі і споруди	Компютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2013 року	0	106	19	20	5	150
Надійшло за рік	0	6	12	15	0	33
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2014 року	0	112	31	35	5	183

Амортизація основних засобів за 2014р склала 29 тис. грн..

6. Страхові резерви

Згідно з "Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій" затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111. На кінець 2014року залишок невикористаного резерву складає 20,4 тис. грн.

7. Дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2014 року представлена таким чином:

- передплата за матеріали та послуги – 56,3 тис. грн.;

- з виданих фінансових кредитів – 1144 тис. грн.; це поточна заборгованість, що підтверджена договорами фінансового кредиту.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 486 тис. грн., це поточна заборгованість, що виникла за надані товари, розрахунок за якими на дату балансу Компанією не отриманий.

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2014 року становлять 263 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках –21 тис. грн.;

- грошові кошти в касі – 242 тис. грн..

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

9. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2014 року власний капітал Компанії становить 1 792 тис. грн. і представлений статутним капіталом – 1 705 тис. грн., нерозподіленим прибутком – 87 тис. грн.

Статутний капітал Компанії становить 1 705 000,00 грн.

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

10. Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2014 представлений таким чином:

- За розрахункам з бюджетами –92 тис. грн.;

- Поточне забезпечення- 135тис.грн.

11. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Дохід від реалізації товарів та послуг з надання фінансових кредитів за 2014 р. представлений таким чином:

- Дохід від реалізації товарів становить 114 тис. грн.
- Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів – 1 926 тис.грн

12. Інші операційні доходи

Дохід від надання фінансових послуг (пеня) – 81 тис. грн.

13. Собівартість

Собівартість реалізованих товарів складає 0 тис. грн.

Адміністративні витрати

МПШ та витратні матеріали – 35 тис. грн.

Заробітна плата управлінського персоналу – 578 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи – 199 тис. грн.

Орендна плата – 398 тис. грн.

Послуги зв'язку – 34 тис. грн.

Інші витрати – 316 тис. грн.

14.Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати за 2014 рік представлені наступним чином:

- інші операційні витрати -40 тис. грн.

15. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2014 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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 під категорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

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

16. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або 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 включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Товариства.

Засновниками Товариства є юридичні особи:

ТОВ «Взаємодопомога», код ЄДРПОУ 36856199 – частка в зареєстрованому капіталі 50%;

ТОВ «Фінансовий посередник №1», код ЄДРПОУ 36856162 – частка в зареєстрованому капіталі 50%.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Компанії, а саме: голову товариства, заступники та бухгалтер.

Упродовж 2014 року засновником (учасникам) Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

Упродовж 2014 року управлінським персоналом одержані від Товариства поточні виплати (заробітна плата, відпускні, розрахунки за передані товари) в сумі 176 тис. грн.

17. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

18. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 20 лютого 2015 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова товариства

Панасюк Р.Б.

Головний бухгалтер

Артеменко О.С.