

Примітки до фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА»

ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І
КОМПАНІЯ»

за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року.

У своїй обліковій політиці на 2017 рік ломбард керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності суб'єкта господарювання. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал суб'єктів господарювання розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про суб'єкт господарювання:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- г) внески та виплати власникам, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2017 року;
- б) звіт про сукупний дохід за 2017р.;
- в) звіт про рух грошових коштів за 2017р.;
- г) звіт про власний капітал за 2017р.;
- д) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик.

1. Загальна інформація.

Основні відомості про ломбард	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	404084000
Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування

Територія за КОАТУУ	<i>8038200000</i>
Місцезнаходження	<i>01601, м. Київ, Печерський район, Печерський узвіз, буд.5, офіс 204</i>
Дата внесення змін до установчих документів	<i>17.01.2018</i>
Дата державної реєстрації	<i>07.04.2016 №1 070 102 0000 062737</i>
Код фінансової установи	<i>15</i>
Дата реєстрації в Реєстрі фінансових установ	<i>12.07.2016</i>
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	<i>15103407</i>
Реквізити Свідоцтва фінансової установи	<i>ЛД №644</i>
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Товариство	<i>Товариство є головною установою та не має материнської компанії. Державним органом, що здійснює контроль за діяльністю Товариства виступає Національна Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (надалі за текстом Нацкомфінпослуг).</i>
Кількість працівників станом на 31.12.2017р	<i>2</i>
Банківські реквізити:	<i>n/p 26501053000110 в Київському ГРУ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 321842</i>
Директор	<i>Сідоченко Роман Валерійович</i>
Головний бухгалтер	<i>Василенко Алла Михайлівна</i>
Вищий орган управління	<i>Загальні збори Учасників</i>

2. Види діяльності ломбарду відповідно до Засновницького договору:

Основні види діяльності Відповідно до Засновницького договору :	<ul style="list-style-type: none"> ▪ фінансові послуги ломбарду: <ul style="list-style-type: none"> - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; - надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. ▪ супутні послуги ломбарду: <ul style="list-style-type: none"> - оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та / або умов договору; - надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; - реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та / або умов договору; ▪ господарська діяльність Товариства: <ul style="list-style-type: none"> - здійснювати оцінку майна, що перебувало в заставі як
--	---

За КВЕД 2010 :	<p>забезпечення зобов'язань за договором фінансового кредиту;</p> <p>- вчиняти інші дії, не заборонені чинним в Україні законодавством.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 64.92 - інші види кредитування; ▪ 47.77 – роздрібна торгівля годинниками та ювелірними втробами в спеціалізованих магазинах; ▪ 47.79 – Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах; ▪ 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; ▪ 64-99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
----------------	---

3. Наявність відокремлених підрозділів.

Станом на 31.12.2017р. **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»** має 2(два) відокремлені підрозділи:

- відокремлений підрозділ № 1
- Місцезнаходження: м. Київ, проспект ГЕРОЇВ СТАЛІНГРАДУ, буд. 6 корп.6 ;
- відокремлений підрозділ № 2
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. ДМИТРІВСЬКА, буд. 15-17 А ;

Відокремлені підрозділи не мають поточного рахунку, самостійного балансу і печатки, та повністю підпорядковані головному підприємству (Товариству).

4. Перелік Учасників станом на 31.12.2017 р. :

1. ЛУК'ЯНОВ Олексій Валерійович, 01004, м. Київ, Печерський район, вул.Басейна, буд. 9, кв.3, податковий номер 2647300694, розмір внеску до Статутного капіталу – 300000,00 грн., що складає 50,00 % статутного капіталу;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА», 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Хрещатик, буд. 29 літ.А, ЄДРПОУ 40374136, розмір внеску до Статутного капіталу – 120000,00 грн., що складає 20,00 % статутного капіталу.
3. КООПЕРАТИВНЕ ПІДПРИЄМСТВО "КОПЕРАТИВ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА", 01004, м.Київ, вул. Дарвіна, буд. 7 ЄДРПОУ 40900662, розмір внеску до Статутного капіталу – 180000,00 грн. що складає 30,00 % статутного капіталу.

5. Органи управління та контролю.

Органами управління ломбарду є загальні збори Учасників.

Директор Товариства призначається Загальними зборами Учасників.

Згідно із Засновницьким договором управління Товариством здійснюють учасники Товариства шляхом проведення Загальних Зборів та Директор шляхом виконання своїх повноважень. До компетенції Загальних Зборів належить:

- визначення напрямів діяльності Товариства;
- визначення порядку використання прибутку, розподіл дивідендів;
- визначення покриття збитків Товариства;

- рішення про розпорядження нерухомим майном незалежно від його вартості, а також іншим майном вартістю вище 100 000,00 грн.
- рішення про укладання договорів на суму, що перевищують 100 000,00 грн.;
- встановлення розміру, форми та порядку внесення учасниками додаткових вкладів до складеного капіталу;
- рішення про створення філій, відокремлених підрозділів, представництв Товариства.
- рішення про припинення діяльності підприємства.

До компетенції Директора належить:

- виконання рішення учасників Товариства;
- здійснення управління поточною діяльністю Товариства.

Предметом діяльності Товариства є виключний вид діяльності — ломбардна діяльність шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання та обслуговування фінансових кредитів, а саме: оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства, надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства.

Стратегічною метою діяльності Товариства є подальше насичення ринку фінансових послуг та задоволення потреб фізичних осіб, а також власна прибуткова діяльність.

Видів діяльності, що підлягають ліцензуванню, Товариство у 2017 році не здійснювало. Обмежень та припинення окремих видів діяльності у Товариства не було.

Характеристика діяльності у 2017 році: у звітному році Товариство продовжило основну діяльність з надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу.

Поточною метою діяльності було: збереження привабливих умов кредитування; утримання клієнтської бази.

6. Основа представлення фінансової звітності.

6.1. Заява про відповідальність

Нижченаведена заява, яка розглядається спільно з описом обов'язків незалежного аудитора, які містяться в представленому висновку незалежного аудитора, зроблено з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаного незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» (надалі «Ломбард»).

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, а також рух грошових коштів та зміни в чистих активах, що належать учасникам за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а саме за:

- належний вибір та послідовне застосування принципів облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за :

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Ломбарді;
- підтримання системи бухгалтерського обліку , що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Ломбарду;
- запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

6.2. Загальні положення

Фінансова звітність ломбарду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБ в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності ломбард керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Ломбард веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Підготовлена ломбардом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал

- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ. Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності ломбарду.

6.3. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення
Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти ломбарду, вважаються операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

6.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ломбарду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 31 січня 2018 року.

6.5. Звітний період фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2017 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2017 р. до 31 грудня 2017 р.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

6.6. Безперервність діяльності ломбарду

Фінансова звітність ломбарду підготовлена на основі допущення, що ломбард буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати ломбард чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2017 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

6.7. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення з 1 січня 2017 року або після цієї дати ломбард у звітному періоді не застосовував, застосує з початку їх обов'язкового застосування.

- **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».** Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Ломбард почне застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року.

- **МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».** МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Ломбард планує застосування даного стандарту з 1 січня 2018 року.

• **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».** 13 січня 2016 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 люба оренда для орендатора - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі визнання. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. IFRS 16 Ломбард буде застосовувати з початку обов'язкового застосування.

• **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».** 18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість.

«Щорічні удосконалення МСФЗ». Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

• «Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7». Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дострокове застосування. Тепер в звіті необхідно вказувати: } зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності; } зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами; } впливу змін курсів валют; } зміни у справедливій вартості; } інші зміни. Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності. Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін - поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів. Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з

позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансовий стан і звітом про рух грошових коштів. Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інші активи і зобов'язання. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність ломбарду.

• **МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках** Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив. Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме: } чи можна повністю зарахувати збиток проти оподатковуваного прибутку за такими операціями; } чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів. При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці. Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається. Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи. Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Дані поправки не зробили впливу на фінансову звітність ломбарду.

• **МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»** Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016р. і вступають в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше. Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності. Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою МСФО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права. Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на

основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти: розрахунок пайовими інструментами з співробітниками і розрахунок грошовими коштами з податковими органами. Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то МСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність ломбарду.

- **IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.** Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність ломбарду.

7. Основні принципи облікової політики

7.1. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами. Ломбард здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання ломбарду первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені далі.

7.1.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво ломбарду застосовує судження під час розроблення та застосування облікової

політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- * подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки ломбарду;
- * відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- * є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- * є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво ломбарду посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- * вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- * визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво ломбарду враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

7.1.2. Судження щодо справедливої вартості активів ломбарду.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

7.1.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво ломбарду вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- * вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- * вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво ломбарду використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша

зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

7.1.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво ломбарду застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву ломбарду фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

7.1.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату ломбард проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

7.2. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

5.2.1. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю ломбард здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, які оцінені за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів</i>	<i>Ринковий</i>	<i>Офіційні курси НБУ</i>

	<i>здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості</i>		
<i>Депозити (крім депозитів до запитання)</i>	<i>Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює номінальній вартості.. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.</i>	<i>Дохідний (дисконтування грошових потоків)</i>	<i>Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами</i>
<i>Боргові цінні папери</i>	<i>Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів оцінюється за справедливою вартістю.</i>	<i>Ринковий дохідний</i>	<i>Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів</i>
<i>Інвестиційна нерухомість</i>	<i>Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю, Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки</i>	<i>Ринковий, дохідний, витратний</i>	<i>Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів</i>
<i>Дебіторська заборгованість</i>	<i>Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.</i>	<i>Дохідний</i>	<i>Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки</i>
<i>Поточні зобов'язання</i>	<i>Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення</i>	<i>Витратний</i>	<i>Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки</i>

Керівництво ломбарду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7.3. Інформація про зміни в облікових політиках

Ломбард обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Ломбард не застосував зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які використовував для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

7.4. Про облікову політику ломбарду .

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані ломбардом при складанні та поданні фінансової звітності.

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика ломбарду розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена наказом директора №1 від 20.01.2017 р. «Про облікову політику ломбарду на 2017 рік».

7.5 Форма та назви фінансових звітів

Ломбард застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій ломбард застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

7.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів ломбарду.

7.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються ломбардом у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вигод.

Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними ломбардом в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік.

Актив визнається оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

* Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість ломбарду, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;
- зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Ломбард не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу. Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими. Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату.

Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Відстрочені аквізиційні витрати, відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

Ломбардом **встановлена межа суттєвості** для:

- окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 1% валюти балансу;
- окремих видів доходів і витрат – 1% чистого прибутку (збитку).

Ломбард не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Ломбард залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, ломбард здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Капітал - доля, що залишається в активах спілки після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладами власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між членами (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності ломбарду, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

7.8. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

7.8.1 Фінансові активи

Кредити, надані ломбардом. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, ломбард оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є сума договору. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Ломбард не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

«Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (мінус) накопичена амортизація будь-якої

різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання...»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту. В тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента, суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента.

Знецінення кредитів, наданих ломбардом

Ломбард, в порядку, передбаченому Розпорядженням № 7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфелю на предмет зменшення корисності (знецінення).

У кінці кожного звітного періоду Ломбард визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Визначається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбувались після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченій заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Ломбард визнає заборгованість за кредитами, що надані фізичним особам, безнадійною, якщо ті відповідають одній з таких ознак:

- заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, одержаних після звернення кредитором стягнення на заставлене майно відповідно до закону та

договору, за умови, що інші дії кредитора щодо примусового стягнення іншого майна позичальника, визначені нормативно-правовими актами, не призвели до повного покриття заборгованості;

- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством.

7.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Ломбард визнає, обліковує та оцінює основні засоби згідно МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням застережень зазначених в Положенні про облікову політику. Ломбард визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені.

В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу, вартість капітального ремонту, поліпшення та, модернізації.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 6000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням визначених строків корисної експлуатації.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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 визнається в прибутках і збитках.

У 2017 році було придбано основних засобів на суму 57 тис. грн.

Вибуття, переоцінки, зменшення корисності основних засобів не було.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи». Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Встановлено такі методи нарахування амортизації для:

- інших необоротних матеріальних активів — прямолінійний метод;
- малоцінних необоротних активів і бібліотечних фондів — у розмірі 100%-вої їх вартості в першому місяці використання об'єкта;
- Застосовується прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

У 2017 р. було придбано нематеріальних активів на суму 2 тис. грн.

7.10. Активи, утримані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю.

Активів, утриманих для продажу, ломбард на балансі не має.

7.11 Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості ломбард керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Об'єкти інвестиційної нерухомості утримуються з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- (б) продажу в звичайному ході діяльності, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності.

Зміна справедливої вартості відображається у складі фінансових результатів.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

- (а) є ймовірність того, що спілка отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,
- (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної

нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання (винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію). Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, спілка обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Станом на 31.12.2017 р. ломбард інвестиційної нерухомості не має.

7.12 Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються ломбардом для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів
- предметів, які використовуються ломбардом не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – метод середньозваженої собівартості.

Станом на 31 грудня 2017 р. ломбард має на балансі запаси (товари) на суму 287 тис. грн.

У 2017 р у ломбарду відсутні підстави для знецінення запасів.

7.13. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

7.14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.6.3 цих Приміток. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Грошові кошти ломбард розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче ua A-.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображені у рядку 1165 балансу, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року, тис.грн
Поточний рахунок у банку	7
Готівка	113
Всього	120

Ломбард складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

7.15. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Ломбард визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання ломбард оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, ломбард визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення.

Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ломбард визнає такі категорії фінансових інструментів:

- банківські депозити на термін більше 6 місяців;
- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Знецінення фінансових активів.

Наприкінці кожного звітного періоду ломбард оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо

таке свідчення є, ломбард визначає суми збитку від зменшення корисності. До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості, зникнення активного ринку, тощо.

Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Дебіторська заборгованість визнається активом в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс. Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю. Ломбард вважає несуттєвим результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості. Довгострокова заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори, які ломбард розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні господарської діяльності;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2017 р. ломбард мав наступну дебіторську заборгованість:

-за розрахунками з бюджетом – 1 тис. грн.;

- з нарахованих доходів – 47 тис. грн.;

- інша поточна дебіторська заборгованість – 286 тис. грн.

Відповідно до вимог Розпорядження № 7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, ломбард формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Поточні зобов'язання це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

* ломбард сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітнього періоду;

* ломбард не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітнього періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Свої фінансові зобов'язання ломбард класифікує при їх первісному визнанні.

Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань ломбард проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано. Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання в основному складаються відповідно до п.18 МСБО 32. Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, ломбард відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого прибутку.

Статутний капітал включає внески учасників, які формуються виключно у грошовій формі.

Ломбард визнає резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України, у складі власного капіталу.

Ломбард нараховує дивіденди учасникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому разі, якщо вони об'явлені до звітної дати включно.

Фінансовий результат діяльності ломбарду та його структурних підрозділів обліковується на аналітичних рахунках рахунку 44 «Нерозподілені прибутки\непокриті збитки» розгорнуто за прибутками та збитками.

Прибуток\збиток звітнього фінансового року підлягає розподілу\відшкодуванню між власниками не раніше ніж буде отримане підтвердження незалежного аудитора річної фінансової звітності та не пізніше 1 травня наступного звітнього року.

Напрями розподілу прибутку (відшкодування збитків) визначаються установчими документами товариства.

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, ломбард вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2017 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

У Звіті про власний капітал ломбард відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики. На кожну наступну після визнання дати балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю. У продовж звітнього періоду ломбард не отримував кредити, поворотну фінансову допомогу. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. на балансі ломбарду відсутні довгострокові та короткострокові кредити, позики.

Поворотня фінансова допомога станом на 31 грудня 2017 р. складає 156 тис. грн.

7.16. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли ломбард має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Ломбард створює «Резерв майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток ломбард керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

У 2017 р. забезпечення ломбард не створював.

7.17 Визнання доходів та витрат

Згідно вимог підготовки фінансової та податкової звітності ломбард застосовує принцип нарахування та відповідності доходів і витрат: витрати звітнього періоду визнаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод ломбарду і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи ломбарду визнаються на основі принципу нарахування.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) ломбард передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за ломбардом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до ломбарду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Протягом 2017 року ломбард отримав дохід на суму 293 тис. грн.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Ломбард визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статі витрат Адміністративні витрати за 2017 р. наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	329
РАЗОМ	329

Станом на 01.01.2017 року і 31.12.2017 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2017 року немає. Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками ломбарду.

7.18 Операційна оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСБО 17 «Оренда». Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Платежі по операційній оренді відображаються у складі звіту про прибуток або збиток пропорційно терміну дії оренди.

7.19. виправлення помилок. У звітному періоді виправлення помилок минулих періодів не було.

7.20. Операції з пов'язаними сторонами.

У визначенні кола пов'язаних сторін ломбард регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Для цілей складання цієї примітки до річної фінансової звітності Ломбарду пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо вони перебувають під спільним контролем, або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час ухвалення фінансових та управлінських рішень, про що йдеться в МСБО «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

У Ломбарді виділені наступні категорії пов'язаних осіб:

- найбільші вкладники (засновники) Ломбарду;

Якщо пов'язана особа належить більш ніж до однієї категорії пов'язаних осіб, тобто одночасно може бути наприклад, засновником та членом провідного управлінського персоналу Ломбарду, то Ломбард розкриває інформацію щодо таких операцій тільки за однією категорією пов'язаної особи за кожною статтею балансу. В операціях з пов'язаними сторонами використовуються загальноприйняті методи оцінки активів та зобов'язань: за первісною вартістю придбання, ринковою вартістю або амортизованою собівартістю відповідно до умов облікової політики Ломбарду.

Операції з пов'язаними сторонами відбуваються за звичайними цінами операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року і на протязі 2017 року операцій з пов'язаними особами і залишків немає.

7.21. Управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Ломбард виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг, контролює ринкові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Функція управління ризиками в ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також інших непрямих ризиків. До фінансових ризиків належать наступні ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик
- валютний ризик.

До непрямих ризиків відносяться:

- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Стратегічна мета Ломбарду — визначення балансу між показниками «ризик» та «дохід» шляхом забезпечення належного рівню надійності операцій, які здійснюються Ломбардом.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якого фінансового договору з Ломбардом або інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

При оцінці кредитного ризику Ломбард оцінює кожного конкретного контрагента з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Ломбард не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Метою управління ризиком ліквідності в Ломбарді є наступні:

- забезпечення наявності такого обсягу грошових коштів, якого буде достатньо для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення спроможності Ломбарду покривати відтік грошових коштів в кризових ситуаціях протягом найближчого періоду (до місяця).

Управління ризиком ліквідності полягає в визначенні планових та фактичних платіжних позицій на певну дату. Для цього керівництвом аналізуються розміри надходжень, видатків, залишків грошових коштів, аналіз структури активів і пасивів за термінами їх погашення для усунення розривів ліквідності, забезпечення доступу до різних джерел фінансування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає в результаті несприятливих змін а). процентних ставок (процентний ризик) та б). валютно-обмінних курсів (валютний ризик).

Ломбард не здійснює операцій в іноземній валюті, тому вплив валютного ризику на його діяльність практично відсутній. Такий ризик Ломбардом не оцінюється.

Процентний ризик – це існуючий або потенційний ризик для надходжень і капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість Ломбарду, так і на економічну вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні головного принципу відповідності відсоткової ставки терміну знаходження на балансі активів.

Особливістю діяльності ломбарду як небанківської фінансової установи — короткі терміни знаходження на балансі фінансових інструментів, за якими нараховуються відсотки. Це дозволяє керівництву Ломбарда оперативного приймати управлінські рішення щодо коливань та змін відсоткових ставок за фінансовими інструментами. В результаті такий ризик може незначно впливати на показник прибутків та збитків Ломбарду.

7.22 Потенційні зобов'язання

Зобов'язаннями Ломбарду, які не пов'язані з дією фінансових інструментів, є заборгованість, що виникла в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів Ломбарду, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Непередбачені зобов'язання – це можливі зобов'язання, що виникнуть в результаті минулих подій і існування яких підтвердиться, якщо відбудуться невизначені майбутні події, що не контролюються Ломбардом, а також такі теперішні зобов'язання, які не можна достовірно оцінити.

Найпоширенішими подіями, що сприяють виникненню непередбачених зобов'язань Ломбарду, можуть бути судові позови третіх осіб, рішення контролюючих органів щодо накладання штрафів (пені) на Ломбард за результатами перевірок та інше.

Непередбачені зобов'язання не визнаються у балансі, але інформація про них розкривається у фінансовій звітності, якщо за існуючою теперішньою заборгованістю можливе подальше вибуття ресурсів для погашення цієї заборгованості.

Оцінки непередбачуваних зобов'язань та визначення їх впливу на фінансовий стан Ломбарду здійснюється керівництвом на підставі професійних суджень управлінського персоналу або в деяких випадках – на підставі висновків незалежних експертів. Вони

визначаються як сума обґрунтованих видатків, які потрібно сплатити для погашення заборгованості на дату балансу або передати третій особі.

В цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань, які не включаються до інших приміток річної фінансової звітності, зокрема:

- розгляд справ в судових органах;
- можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань;
- зобов'язання з капітальних вкладень

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. Ломбард не є позивачем, або відповідачем по відкритим судовим справам.

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема податковому, законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Ломбард, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Ломбарду. Така невизначеність може відноситися до оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення та ринкового рівня цін. На думку керівництва, Ломбард сплатив усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові нарахування можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

З метою мінімізації ризиків виникнення непередбачених податкових зобов'язань Банк здійснює постійний юридичний аналіз податкового законодавства та вважає, що його тлумачення положень законодавств є правильними, і що Ломбард у повній мірі сплатив усі належні податки.

За станом на кінець дня 31.12.2017 року Ломбард не мав укладених договорів з придбання основних засобів, оплата за якими відбудеться у майбутньому.

Ломбард не мав невідмовних договорів про суборенду на звітні дати.

Станом на 31.12.2017 р. ломбард не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

7.23. Події після звітного періоду

Під подіями після дати балансу ломбард 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 положенням МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску ломбард розуміє дату затвердження фінансової звітності зборами учасників. Ломбард розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року не відбулося суттєвих подій, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів. З 31.12.2017 р. по 31.01.2018 р. ломбард не ідентифікував подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Ломбард ставить перед собою мету в повному обсязі задовольнити потреби користувачів фінансової звітності.

Директор

Сідоченко Р.В.

Головний бухгалтер

Василенко А.М.