

**Примітки до фінансової звітності**  
**ПТ «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» за 2017 рік**

**1. Загальні відомості про ломбард.**

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» (далі товариство), (ідентифікаційний код 24246119).

Скорочене найменування: ПТ «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія»

Місцезнаходження: 50081 Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, м-н 5-й Зарічний,9

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» зареєстровано Виконавчим комітетом Криворізької міської Ради 17.07.2002р.

№ 1 227 105 0002 002383.

ПТ «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, яке видане Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Комісії від 12.08.2004р. № 1969. Реєстраційний номер № 15100738, серія ЛД № 47 свідоцтва, дата видачі свідоцтва 12.08.2004р., код фінансової установи 15.

Товариство має 20 (двадцять) відокремлених підрозділів:

1. Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, вул. Сергія Колачевського, 164.

Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

2. Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, просп. 200-річчя Кривого Рогу, буд.12, прим.61. Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

3. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності, 29 “А”.  
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

4. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Івана Авраменка, 3.  
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

5. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Серафимовича, 78а.  
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)

6. Дніпропетровська обл., Апостолівський р-н, м. Зеленодольськ, просп. Незалежності, 15. Зміна адреси, згідно протоколу № 10 від 30.05.2017 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010 р. (рішення №294 ЛД від 11.02.2010 р.)

7. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Водоп'янова, 5А. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010 р. (рішення №294 ЛД від 11.02.2010 р.)

8. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, площа Горького, 10.  
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010 р. (рішення №294 ЛД від 11.02.2010 р.)

9. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кокчетавська, буд.3, прим.2. Зміна адреси, згідно протоколу № 6 від 29.03.2017 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010р. (рішення № 294 ЛД від 11.02.2010 р.)

10. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Володимира Великого, 51а. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

11. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Володимира Терещенка, 5А. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

12. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Перемоги, 37В. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

13. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Головка, 40. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

14. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Ухтомського, 5А. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 923/ЛБ від 20.03.2015 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 672 від 09.04.2015 р.)

15. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Водоп'янова, буд.8, прим.37. Зміна адреси, згідно протоколу № 12 від 15.11.2017 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

16. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Січеславська, буд.30, прим.67. Зміна адреси, згідно протоколу № 10 від 30.05.2017 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

17. Дніпропетровська обл., м. Апостолове, вул. Центральна, буд.54. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

18. Дніпропетровська обл., смт. Софіївка, вул. Незалежності, 62. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

19. Дніпропетровська обл., м. Зеленодольськ, пров. Молодіжний, 10б. Зміна адреси, згідно протоколу № 12 від 15.11.2017 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

20. Дніпропетровська обл., м. Покров, вул. Центральна, 37. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

Метою діяльності товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку 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 в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Основні види діяльності за КВЄД:

64.92 Інші види кредитування.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2017 р. складала 33 та 41 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
Юмінова Ірина Григорівна	99,00	99,00
Васеніна Олена Василівна	1,00	1,00
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 01 лютого 2018 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством 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.

### 2.3. МСФЗ, які прийняті, і застосовуються або не застосовуються Товариством

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не застосовується. Застосування цього стандарту не вплинуло б на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» прийнятий в 2009р. – 2010р., 2013р., 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: змінюється класифікація та оцінка фінансових активів; нова модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків; перегляд порядку хеджування для забезпечення взаємозв'язку обліку з управлінням ризиками. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: коли актив переноситься з категорії «призначені для продажу» в категорію «призначені для розподілу», не

вважаються зміною плану або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна; Актив (група), що вибуває, необов'язково відновлювати у фінансовій звітності. Застосування цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки активи не підлягали перерозподілу з категорії «призначені для продажу» в категорію «призначені для розподілу».

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: якщо Товариство передає фінансовий актив третій стороні, то воно повинно розкрити інформацію про характер угоди, ступінь тривалості в активі і ризики; розкриття додаткової інформації необов'язкове для всіх проміжних періодів, за винятком необхідних відповідно до МСФЗ (IFRS) 34. Стандарт не застосовувався, оскільки характерних для цього стандарту операцій у звітному періоді не було.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: при визначенні ставки дисконтування важлива валюта, в якій виражені зобов'язання; якщо досить розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті. Стандарт не застосовувався, оскільки відсутній ринок дисконтування національної валюти, застосування цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» прийнятий в вересні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: наявність перехресного посилання на місце розташування інформації, розкритої в інших формах проміжної фінансової звітності. Застосування цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки відсутня проміжна фінансова звітність.

МСФЗ (IFRS) 14 «Розрахунки відкладених тарифних різниць» прийнятий в січні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: поширюється тільки на під-ва, які застосовують МСФЗ (IFRS) 1; дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену згідно з попереднім П(С)БО; суб'єкт господарювання подає окремими рядками у звіті про фінансовий стан: загальну суму всіх дебетових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, та загальну суму всіх кредитових залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання. Даний стандарт за рішенням керівництва не застосовувався, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» прийнятий в травні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: величина виручки визначається у розмірі очікуваної виплати за попередній товар або надану послугу; модель: ідентифікація договору (договорів) з клієнтом, ідентифікація зобов'язань за договором, визначення ціни угоди, розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором, визнання виручки при виконанні зобов'язань; витрати, пов'язані із забезпеченням договорів із покупцями, повинні капіталізуватися і амортизуватися на строк, протягом якого відбувається споживання вигод від договору; прояснює такі поняття - актив, контрактне зобов'язання, зміни/доповнення договорів, містить посібник з багато компетентних угод; самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни підлягають розподілу на окремі елементи; значно змінює вимоги щодо подання та розкриття інформації про виручку. За рішенням керівництва цей МСФЗ не застосовується. Застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року.

«Інвестиційні організації: застосування винятку з вимоги про консолідацію». Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: п 31 МСФЗ (IFRS) 10, інвестиційна організація не повинна консолідувати свої дочірні організації. Інвестиції в дочірню компанію оцінюються за справедливою вартістю; виключення з вимоги про підготовку консолідованої фінансової звітності також надається проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній; якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнське інвестиційне Товариство зобов'язано оцінювати свої інвестиції в таке дочірнє товариство за справедливою вартістю через прибуток або збиток; МСФЗ (IFRS) 28 організації, що не є інвестиційними, мають право вибору при застосуванні методу дольової участі. За рішенням керівництва стандарт не застосовувався. Оскільки товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

«Ініціатива у сфері розкриття інформації» Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: укладачі звітності можуть самостійно вибирати формат і спосіб представлення фінансової інформації; підприємство не має об'єднувати або розукрупнювати дані; розкрупнення даних у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового положення або фінансових результатів підприємства; проміжні підсумкові суми у звіті про фінансовий стан або звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід; керівництво повинно визначати порядок приміток до фінансової звітності; розкривається інформація про облікову політику; частка іншого сукупного доходу від інвестиції, врахованих методом дольової участі, включається у відповідну групу в залежності від того, будуть ці статті рекласифіковані до складу прибутку чи збитків.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» прийнятий в грудні 2014р., застосовується з 1 січня 2016 року. Суттєві зміни стисло: відновлено можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні підприємства та асоційовані Товариства в окремій фінансовій звітності; підприємства зможуть у своїй окремій фінансовій звітності враховувати інвестиції, користуючись одним з методів: за собівартістю, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, з використанням методу пайової участі, як в МСФЗ (IFRS) 28; окрема фінансова звітність - це звітність, що випускається в доповнення: до консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні товариства, фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх товариств, але мають інвестиції в асоційовані або спільні підприємства, які відображаються в обліку МСФЗ (IFRS) 28; МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування МСФЗ" зміни - дозволено використовувати поправки до окремої фінансової звітності підприємств, що вперше застосовують МСФЗ. За рішенням керівництва даний стандарт не застосовувався, оскільки відсутні інвестиції у дочірні та ін. підприємства.

Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення методів амортизації» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: необґрунтованість застосування методу амортизації, який базується на виручці від використання активу, для ОЗ і НМА; поправки розглядають можливість використовувати цей метод для НМА у виняткових випадках. Стандарт керівництвом не використовувався, оскільки прийнятий раніше метод амортизації є найбільш зрозумілий і адекватний. Виняткових випадків використання описаного в даному стандарті методу керівництвом не розглядалося.

Поправка до МСБО (IAS) 41 і МСФЗ (IAS) 16 щодо обліку плодоносних рослин прийнятий в червні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: обліковий підхід до плодоносних рослин буде відрізнятися від інших біологічних активів; плодоносні рослини розглядаються як статті, подібні машинному устаткуванню у виробничому процесі (МСБО (IAS) 16). Застосування даного стандарту у звітному році не є прийнятним, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту

Поправка до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» прийнятий в травні 2013р., застосовується з 1 січня 2016 року або пізніше. Суттєві зміни стисло: спільні операції - спільне підприємство, що припускає наявність у сторін, що володіють спільним контролем на діяльністю, прав на активи і відповідальності за зобов'язаннями, пов'язаними з її діяльністю; поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі у спільних операціях (згідно МСФЗ (IFRS) 3); інвестору буде необхідно: виміряти ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю, віднести витрати, пов'язані з придбанням, на прибутки і збитки, визначити відстрочений податок, визначити різницю у складі гудвілу; поправки застосовані до придбання як початкової, так і додаткової частки участі у спільних операціях; якщо покупка учасником спільної операції додаткової участі в тих же спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється. Застосування даного стандарту у звітному році не є прийнятним, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту

Керівництво Товариства не вважає, що застосування цих поправок здійснить суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах, Товариство не застосовувало до початку їх обов'язкового застосування:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» (дата випуску - січень 2016 року, застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р. та пізніше).

МСФЗ 17 «Оренда» (дата випуску - січень 2016 року, застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. та пізніше).

Поправки до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу (дата випуску - травень 2014 року, застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018р.)

#### **2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

#### **2.5. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

#### **Принцип безперервності діяльності.**

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність. Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

#### **Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій звітності**

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповноваженими органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахунку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29. Тому Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» фінансову звітність за звітний 2017 рік формувало без застосування індексу цін.

#### **Інформація про операційні сегменти**

Головним принципом та завданням складання та подання звітності за сегментами є розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити природу та результати діяльності різних напрямів діяльності компанії.

МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок. У зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок, Товариством не здійснюється виділення сегментів.

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиконаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання 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. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство 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.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### **3.2.4. 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, основаною 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.

Звіт грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні товарів, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті виплати дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

**Класифікація.** Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

**Первісне визнання.** Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.



Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

**Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.** Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

**Припинення визнання.** Товариство припиняє визнавати фінансові активи

- 2) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

### **3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у 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.

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість.

**2.2. Дебіторська заборгованість та передплата.** Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику згідно

**Величину резерву сумнівних боргів розраховувати за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників:**

- на суму дебіторської заборгованості терміном до 6 місяців - не нараховувати;
- на суму дебіторської заборгованості терміном від 6 до 13 місяців – 0,01;
- на суму дебіторської заборгованості терміном понад 13 місяців – 0,015.

**Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 днів. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії по якій резерв не нараховується.**

### **3.3.4. Зобов'язання та резерви**

**Облік та визнання зобов'язань та резервів здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення.

Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Згідно з Інструкцією 291, сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Саме цей варіант розрахунку пропонує використовувати Мінфін у Листі від 29.07.2009 р. №31-34000-20-9/20640.

Сума щомісячних відрахувань до резерву обчислюється наступним чином:  $РВ = \text{ФОП} \times \text{НР}$  де РВ- щомісячна сума резерву, ФОП – фактично нарахована заробітна плата в звітному періоді ; НР- норма резервування.

$\text{НР} = \text{Оп} : \text{ФОП пл.} \times 100\%$  де Оп – планова сума на оплату відпусток на поточний рік; ФОПпл – плановий фонд оплати праці на поточний рік ( без врахування відпускних).

Резервується також сума єдиного соціального внеску(ЕСВ), який нараховується Сума внеску резервується аналогічно сумі відпускних. Розраховувати суму резерву можна не кожного місяця а щокварталу, на дату балансу.

Відповідно до Інструкції 291, для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується: Д-т 92 Кт 471, сторно Дт 92 Кт 471) . У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

### **3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість складала до 01 вересня 2015р. 2500 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання	2
Меблі	5
Інші	3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. 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.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за **моделлю переоцінки**. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи».

**Нематеріальний актив** – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

**Ліквідаційна вартість нематеріального активу** – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

**Балансова вартість** – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

#### **Можливість ідентифікації**

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

#### **Визнання та оцінка**

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

- а) визначенню нематеріального активу ; та
- б) критеріям визнання.

#### **Критерії визнання**

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Товариство оцінює ймовірність очікуваних майбутніх економічних вигід, використовуючи припущення, які можна обґрунтувати і підтвердити.

Ці припущення відображають найкращу оцінку управлінським персоналом сукупності економічних умов, які існуватимуть протягом строку корисної експлуатації активу.

Щоб оцінити ступінь визначеності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу, Товариство застосовує судження, зроблене на основі свідчень, наявних на час первісного визнання, надаючи перевагу зовнішнім свідченням.

**Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.**

Собівартість – сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

**Окреме придбання**

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; та

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Безпосередньо пов'язані витрати - це:

а) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19 «Виплати працівникам»), які виникають безпосередньо від приведення активу до робочого стану;

б) гонорари спеціалістам, виплачені безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану; та

в) витрати на перевірку відповідного функціонування такого активу.

**Видатки, які не є складовою собівартості нематеріального активу:**

а) витрати на введення нового продукту чи послуги (включаючи витрати на діяльність з рекламування та стимулювання продажу);

б) витрати на ведення бізнесу в новому місці розташування або з новою категорією клієнтів (включаючи витрати на підготовку персоналу); та

в) адміністративні та інші загальні накладні витрати.

**Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється, коли актив приведено у стан, необхідний для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.**

Таким чином, витрати, понесені під час використання або переміщення нематеріального активу, не включаються до балансової вартості цього активу.

Визнання витрат

**Видатки на нематеріальний актив визнаються як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли:**

а) вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання, або

б) цей об'єкт був придбаний при об'єднанні бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив. У цьому випадку він складає частину суми, визнаної як гудвіл на дату придбання (див. МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

**Минулі витрати, які не слід визнавати як актив**

Видатки на нематеріальний актив, що їх первісно визнано як витрати, не слід визнавати як частину собівартості нематеріального активу на пізнішу дату.

**Оцінка після визнання**

Для своєї облікової політики Товариство обирає модель переоцінки.

**Модель переоцінки**

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за переоціненою сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки.

**Строк корисної експлуатації**

Товариство має розглядати нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде

(за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства. Визначаючи строк корисної експлуатації нематеріального активу, Товариство враховує, зокрема наступні чинники:

- а) очікуване використання активу товариством та спроможність іншої групи управлінського персоналу ефективно управляти активом;
- б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;
- в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;
- г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;
- г) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;
- д) рівень витрат на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;
- е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та
- є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Строк корисної експлуатації викупленого права, визнаного як нематеріальний актив при об'єднанні бізнесу, є залишковим договірним періодом контракту, в якому право було надано, та не повинен охоплювати періоди поновлення.

**Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується,** слід переоцінювати в кожному періоді, щоби визначати, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу. Якщо вони не підтверджують її, зміну в оцінці строку корисної експлуатації цього активу з невизначеного на визначений слід обліковувати як зміну в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

#### **Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації**

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

#### **Ліквідація та вибуття**

##### **Визнання нематеріального активу припиняється:**

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

**Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу,** визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів

коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. 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 фінансові результати.

### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї її частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

#### **3.8.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних

### **3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.9.1 Доходи та витрати**

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

### **3.9.2. Умовні зобов'язання та активи**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### **3.10. Дивіденди**

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоч ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**



Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства 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 Товариства;
- 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 Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства 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.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Оцінка справедливої вартості інвестицій 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».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства 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:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti 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.

#### **4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожен звітну дату Товариство 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.

### **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

## 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	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 здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень (ті, що мають)	2 рівень (ті, що не мають)	3 рівень (ті, що не мають)	

оцінених за справедливою вартістю	котирування, та спостережувані) тис. грн		котирувань, але спостережувані) тис. грн		котирувань і не є спостережуваними) тис. грн		Усього тис. грн	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	–	–	–	–	110	164	110	164
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	–	–	–	–	1617	2368	1617	2368
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	–	327	373	327	373

### 5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016р. тис. грн	Придбання (продажі) тис. грн	Залишки станом на 31.12.2017р. тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	110	54	164	–
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1617	751	2368	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	327	46	373	–

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн..	
	2016	2017	2016	2017
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	110	164	110	164
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1620	2372	1617	2368
Грошові кошти та їх еквіваленти	327	373	327	373

Справедлива вартість дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину сумнівності, що визначається згідно «Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р. Так резерв сумнівних боргів на 31.12.2016 р та на 31.12.2017 р. складає відповідно 3,5 тис. грн.. та 4,3 тис. грн..

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Реалізація доходи/витрати

	2017 рік	2016 рік
Дохід від реалізації послуг тис. грн..	3004	2918

### 6.2. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2017	2016
Інші операційні доходи тис. грн	480	211
Адміністративні витрати тис. грн	3389	2489
Інші операцій витрати тис. грн	45	22

### 6.3. Доходи установи

	2017	2016
Надання кредитів тис. грн.	3013	2908
Пеня, за несвоєчасно сплачені суми кредиту тис. грн.	448	203
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу тис.грн. грн.	137	70
Інший дохід від операційної діяльності тис. грн	32	8
Вирахування з доходу ти. грн..	146	(60)
Усього доходів	3484	3129

### 6.4. Операційні витрати

	2017	2016
Витрати на оплату праці	1827	966
Відрахування на соціальні заходи	402	209
Матеріальні затрати	21	16
Амортизація	51	32
Інші операційні витрати	1133	1288
<b>Всього операційні витрат</b>	<b>3434</b>	<b>2511</b>

### 6.5. Інші витрати

	2017	2016
Благодійна допомога		300

### 6.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2017	2016
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	Надання кредитів фізичним особам	2368	1617
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Нараховані відсотки по виданим позикам	164	110
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	Розрахунки по дивідендам	-	94

### 6.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту	Віднесено до статті	2017	2016
Інші операційні доходи тис.	Пеня, за несвоєчасно	448	203

грн..	сплачені суми кредиту Списання страхового резерву	32	8
Інші операційні витрати	Нарахування страхового резерву Списання дебіторської заборгованості Послуги асоціації ломбардів Інші витрати	32 8 5	9 3 8 2

#### 6.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2017	2016
Інші витрачання	Витрати на благодійність Інші	23	300 35

#### 6.10. Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2016 р. по 31 грудня 2016р.	18%
З 1 січня 2017 р. по 31 грудня 2017 р.	18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2017 рік	2016 рік
Поточний податок	(9)	(57)
Разом	(9)	(57)

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Керівництвом Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

#### .11. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість		
На 31 грудня 2016р.	48	48
Надійшло	2	2
Вибуло	-	
На 31 грудня 2017р.	50	50
Амортизація і знецінення	-	
На 31 грудня 2016року		
Амортизація	27	27
Знецінення	-	
На 31 грудня 2017р.	32	32
Чиста балансова вартість	-	
На 31 грудня 2016року	21	21

На 31 грудня 2017року	18	18
-----------------------	----	----

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які постійно використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. Товариство надалі планує використовувати відповідні програми. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

## 6.12. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

	Обладнання, тис. грн.	Прилади, інструменти тис. грн	Інші основні засоби тис. грн..	Разом тис. грн..
Первісна вартість				
На 31 грудня 2016р.	264	17	41	322
Надійшло				
Вибуло				
На 31 грудня 2017р.	264	17	41	322
Накопичена амортизація				
На 31 грудня 2016р.	75	5	20	100
На 31 грудня 2017р.	112	11	23	146
Балансова вартість				
На 31 грудня 2016р.	189	12	21	222
На 31 грудня 2017р.	152	6	18	176

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

## 6.13. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)	На 31.12.2017 (тис. грн.)
	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1617

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву), визначеного згідно «Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р. .

У звітному періоді Товариством нарахований страховий резерв в сумі 33 тис. грн., списаний в сумі 32 тис. грн.. Залишок резерву на кінець року – 4,3 тис. грн.. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість - фінансові кредити фізичним особам тис. грн..	1617	2368

#### 6.14. Грошові кошти

	31 грудня 2016 (тис. грн.)	31 грудня 2017 (тис. грн.)
Каса, в грн.	252	308
Поточні рахунки в банках, в грн.	75	65
Всього	327	373

Кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в Криворізькій філії ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305750.

#### 6.15. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 1000 000 грн. (Один мільйон грн. 00 коп.).

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами. Поповнення капіталу відбулося в звітному році в сумі 800,00 тис. грн..

#### 6.16. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Непокритий прибуток Товариства на звітну дату складає 1 894 тис. грн.

#### 6.17. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій

Залишок резерву під невикористані відпустки на початок та на кінець звітного року відсутній.

Сума, яка використана впродовж звітного року на виплату відпусток за рахунок резерву становить 145,5 тис. грн.. Сума збільшення резерву на оплату відпусток впродовж звітного року становить 10,5 тис. грн..

#### 6.18. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2016 р. (тис. грн.)	31 грудня 2017р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	6	14
Розрахунки зі страхування		13
Розрахунки з оплати праці		36
Розрахунки з учасниками	94	
Інші		1
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>100</b>	<b>64</b>

### 7. Розкриття іншої інформації

#### 7.1.. Судові позови

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

#### 7.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці

керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- Особи, які прямо або опосередковано контролюють діяльність Товариство.
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- До осіб, які прямо контролюють діяльність Товариства відносяться учасники Товариства: 1. Юмінова Ірина Григорівна, якій належить 99% статутного капіталу Товариства, що становить 990 тис. грн..
- 2. Васеніна Олена Василівна, якій належить 1% статутного капіталу Товариства, що становить 10 тис. грн..
- До членів провідного управлінського персоналу Товариства відносяться :
- 1. Директор Товариства – Васеніна Олена Василівна,
- 2. Головний бухгалтер – Шпак Валентина Сергіївна.

	2016		2017	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (*)	172	964	204	1846
Виплата дивідендів	100	100		

Пояснення:

(\*) Характер відносин – трудові відносини між Товариством та вищим керівним персоналом

Інші зв'язані сторони – учасники товариства	31.12.2016(тис. грн.)	31.12.2017(тис. грн.)
Сума операцій (дивіденди)	100	
Сума залишків заборгованості	94	-



Строки	3 міс	
Умови	Згідно протоколу зборів учасників	
Наявність забезпечення	Немає	
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	
Гарантії надані чи отримані	Немає	
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	

Протягом року були видані кошти таким пов'язаним особам:

- Директору Товариства Васеніной Олені Василівні - заробітна плата згідно штатного розкладу на суму 114,0 тис. грн. Головному бухгалтеру Товариства Шпак Валентині Сергіївні 90,0 тис. грн. На кінець року заборгованість відповідно складає 2,4 тис. грн.. та 1,9 тис. грн..
- Учаснику Товариства Васеніной Олені Василівні виплачені дивіденди нараховані в 2016 році в сумі 935 грн.. На кінець року заборгованості немає.
- Учаснику Товариства Юміновій Ірині Григорівні дивіденди виплачені дивіденди нараховані в 2016 році в сумі 92 565, грн.. На кінець року заборгованості немає.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

### **7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### **7.3.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені, Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством отримувались, але не надавались.

#### **7.3.2. Ринковий ризик**

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активів, на які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

### 7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14	-	-	-	-	14
Кредиторська заборгованість за рпорслуги	1			-	-	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	<b>13</b>					<b>13</b>

Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	<b>36</b>					
<b>Всього</b>	<b>64</b>					<b>64</b>

#### 7.5. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Директор

ПТ «ЛОМБАРД «Ломбард Бізнес Альянс»

Юмінова І.Г. і Компанія» \_\_\_\_\_

Васеніна Олена Василівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Шпак Валентина Сергіївна