

використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

### **Нематеріальні активи**

Усі нематеріальні активи Ломбарду мають кінцевий термін використання і включають програмне забезпечення, ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані нематеріальні активи капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Ломбардом і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

*Амортизація* нематеріальних активів нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 10 років.

### **Операційна оренда**

Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договорів операційної оренди офісних приміщень, за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Ломбарду.

### **Операції з фінансовими інструментами**

#### **Класифікація фінансових інструментів.**

*Фінансові активи Ломбарду залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:*

*Грошові кошти.* Грошові кошти включають готівкові кошти, кошти на рахунках Ломбарду. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

*Кредити та заборгованість клієнтів.* Це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми кредитів та нарахованих процентів.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

##### *Основні методи оцінки*

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

*Справедлива вартість* – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час

проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

*Витрати на проведення операції* – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована собівартість* – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

*Метод ефективної процентної ставки* – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

#### ***Визнання фінансових інструментів.***

Ломбард визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

*Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:*

- операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

*Подальший облік фінансових інструментів Ломбарду здійснюється таким чином:*

Фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових інструментів уточнюється на кожну дату звітності, поки існує фінансовий інструмент. Результат від зміни справедливої вартості включається до складу фінансових результатів звіту про сукупні доходи в тому періоді, у якому він виник.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Кошти, кредити та заборгованість клієнтів, а також всі фінансові зобов'язання Ломбарду обліковуються за собівартістю, так як вплив амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки не є суттєвим.

*Припинення визнання фінансових активів.* Ломбард припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Ломбард передав права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передав, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавав і не зберігав, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігав контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

*Резерви під зменшення корисності (знецінення) фінансових активів*

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, як можуть бути оцінені достовірно. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того наскільки вони ймовірні, не визнаються.

Основним чинником, який враховує Ломбард при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

#### **Податки на прибуток.**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Ломбарду відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

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

#### **Резерви за зобов'язаннями та платежами.**

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Ломбард має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

#### **Виплати працівникам та відповідні відрахування**

Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні, преміальні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Ломбарду.

Ломбард не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

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

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації

щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

### **Визнання доходів та витрат**

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, в якому вони здійснені, отримані (понесені).

*Доходи від реалізації* визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

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

До основних доходів відносяться *доходи від надання послуг ломбардів*.

Ломбард отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ломбард визнає процентні доходи таким чином:

У складі доходів: відсотки за наданими кредитами сплачені та повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

У складі витрат при реалізації заставного майна: відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

### **Нові та переглянуті МСФЗ**

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ або МСБО), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Корегування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Керівництво Ломбарду враховує усі зміни в МСФЗ або МСБО, що впливають в усіх суттєвих аспектах на представлення інформації про фінансовий стан Ломбарду.

Нижче наведені стандарти та інтерпретації, які застосовуються Ломбардом при складанні фінансової звітності за МСФЗ стосовно його діяльності.

*А) Стандарти, поправки та інтерпретації, які набрали чинності в 2013 р. та які застосовувались Ломбардом достроково*

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» – «Дата обов'язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9» (опубліковані в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов'язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додатково розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

*Б) Стандарти, поправки та інтерпретації, які набрали чинності в 2014 р.*

Зміни до МСБО 32 «Фінансові активи: Подання» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» (опубліковані в грудні 2011 року і набувають чинності для річних

періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється). Керівництво Ломбарду в своїй фінансовій звітності врахувало ці зміни з точки зору суттєвості та відповідності вимогам законодавства.

*В) Стандарти, поправки та інтерпретації до існуючих стандартів, що не набрали чинності і не застосовувались Ломбардом достроково.*

У липні 2014 року випущена редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка застосовується для складання звітності за річні періоди, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Найбільшою відмінністю нового стандарту від нині чинних правил МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стане облік знецінення (зменшення корисності фінансових інструментів). Ці зміни передусім стосуються змін моделі оцінки понесених втрат, а саме моделі понесених втрат замінюється моделлю очікуваних втрат.

Менш значні зміни відносяться до сфер класифікації і оцінки фінансових інструментів.

Обов'язковим стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стане лише для звітних річних періодів, що починаються з/після 1 січня 2018 року.

Ломбард поки не аналізував ймовірний вплив вищенаведених поправок на свій фінансовий стан та показники діяльності. Крім цього, багато із розглянутих змін ще не враховані в текстах МСФЗ українською мовою, запропонованих Мінфіном.

#### **Інформація за сегментами.**

Операційним сегментом – є компонент підприємства, який здійснює господарську діяльність, від якої отримує дохід та у зв'язку з якою несе витрати. Операційні результати такого сегменту регулярно розглядаються керівництвом. Товариство виділило сегмент у відповідності з критеріями МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та виходячи з методу, що використовується для аналізу операцій Товариства, який регулярно проводить орган відповідальний за прийняття операційних рішень Товариства, з метою оцінки досягнутих результатів та прийняття рішення про виділення ресурсів Органом відповідальним за прийняття рішень в Товаристві, є Загальні збори учасників Товариства. Сегмент, який виділений Товариством являє собою надання фінансових кредитів під заставу майна на території України.

Усі компоненти, які входять до складу сегменту, мають схожі економічні характеристики.

#### **Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан**

##### **Основні засоби.**

В сумі основних засобів в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 31.12.17р.	305	211	260	238	1014
Накопичений знос	167	82	48	89	386
<b>Балансова вартість на 31.12.17</b>	<b>138</b>	<b>129</b>	<b>212</b>	<b>149</b>	<b>628</b>
Надходження	26	28	48	63	165
Вибуття	-	-	-	17	17
Амортизація	40	67	22	70	199
<b>Балансова вартість на 31.12.18</b>	<b>123</b>	<b>90</b>	<b>239</b>	<b>142</b>	<b>594</b>
Первісна вартість на 31.12.18р.	330	239	309	284	1162
Накопичений знос	207	149	70	142	568

##### **Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи Товариства складаються в основному з прав на програмного забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

## Інші нематеріальні активи

Первісна вартість на 01.01.18р.	15
Накопичений знос	10
<b>Балансова вартість на 01.01.18</b>	<b>5</b>
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизація	2
<b>Балансова вартість на 31.12.18</b>	<b>3</b>
Первісна вартість на 31.12.18р.	15
Накопичений знос	12

**Дебіторська заборгованість.**

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	345	440
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	6678	7705
Дебіторська заборгованість за товари	33	-
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>7056</b>	<b>8145</b>
Передплати за товари роботи та послуги	33	48
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	57
Переплата по податкам	-	-
Інша дебіторська заборгованість	97	97
<b>Всього не фінансових активів</b>	<b>130</b>	<b>202</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>7186</b>	<b>8347</b>

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	31.12.2017		31.12.2018	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	7056	130	8145	202
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Страховий резерв	0	0	0	0
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	0	0	0	0
прострочена 60-90 днів	0	0	0	0
прострочена 90-180 днів	0	0	0	0
прострочена 180-365 днів	0	0	0	0
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	0	0	0	0
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365				