

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік

ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія»

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. Керівництво Повне товариство «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» (скорочено ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія», далі – Товариство або Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;

- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;

- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;

- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між зв'язаними сторонами;

- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;

- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;

- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Директор _____ Болгарин Ю.О.

Головний бухгалтер _____ Єрьоменко Т.І.

I. Загальна інформація.

Повна назва: Повне товариство «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія».

Скорочена назва: ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія».

Код за ЄДРПОУ: 36579928.

Організаційно-правова форма господарювання за КОПФГ: 260 - повне товариство.

Місцезнаходження: 6510136300, 73000 Україна, Херсонська область, м. Херсон, Дніпровський район, вулиця Миру, будинок, 28.

Дата державної реєстрації 10.07.2009 року, свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 №617105, номер запису в ЄДРПОУ 14991070002012072.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування. Інституційний сектор економіки за КІСЕ: S.12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів.

Орган управління – без підпорядкування.

Чисельність працівників на звітну дату – 22, середня кількість працівників протягом звітного періоду - 22.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 26.03.2010р. серія ЛД №477, код фінансової установи 15. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана Нацкомфінпослуг 15.06.2017 року, безстрокова.

Ліцензія серія АВ №563181 на торгівлю прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, видана за рішенням Міністерства фінансів України від 02.09.2010р. №944, строк дії ліцензії необмежений, дата видачі ліцензії 07.09.2010р.

На 31.12.2017р. ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» (далі – Товариство, Компанія, Ломбард) має 10 відокремлених підрозділів:

- відділення №1, код ЄДРПОУ 37464989, розташоване за адресою: 75600, Херсонська область, Голопристанський район, м. Гола Пристань, вулиця 1-го Травня, будинок 91-Б;
- відділення №2, код ЄДРПОУ 37464994, розташоване за адресою: 75131, Херсонська область, Цюрупинський район, с. Великі Копані, вулиця Леніна, будинок №50;
- відділення №3, код ЄДРПОУ 37744203, розташоване за адресою: 75100, Херсонська область, Цюрупинський район, м. Цюрупинськ, вулиця Комунарів, будинок 37;
- відділення №4, код ЄДРПОУ 37744219, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Кіндійське шосе, будинок 44;
- відділення №5, код ЄДРПОУ 37744224, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Дімітрова, будинок 23;
- відділення №6, код ЄДРПОУ 38152298, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця 49 Гвардійської дивізії, будинок 100;
- відділення №7, код ЄДРПОУ 38387476, розташоване за адресою: 73000 м. Херсон, вулиця Комкова, будинок 73-А;
- відділення №8, код ЄДРПОУ 38387481, розташоване за адресою: 75800 Херсонська область, Каланчацький район, смт. Каланчак, вулиця Леніна, будинок 2-а;
- відділення №9, код ЄДРПОУ 40480309, розташоване за адресою :75200 Херсонська область, смт Чаплинка, вул.Грушевського, 6.22;
- відділення №10, код ЄДРПОУ 40976092, розташоване за адресою :74300 Херсонська область, м. Херсон, вул.Миру, б.12

Цей фінансовий звіт відображає поточну оцінку керівництвом впливу ведення бізнесу на господарські операції і фінансове становище Товариства. В майбутньому умови бізнесу можуть відрізнятись від оцінки керівництва.

II. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на

реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв Податковий кодекс. Податковий кодекс набув чинності 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на період з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року, 19% на період з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року, та 18% починаючи з 1 січня 2014 року.

З 01.01.2015 року було проведено зміну в визначенні податку на прибуток. Так для його нарахування використовують данні бухгалтерського обліку. До уваги беруть фінансовий результат до оподаткування та корегують на податкові різниці в разі, якщо дохід підприємства за минулий рік дорівнює або понад 20 млн грн. Так як дохід нашого Товариства значно менше вказаної межі, керівництво вирішило не корегувати фін результат до оподаткування. Таким чином, фінансовий результат, розрахований за МСФЗ та податковий дорівнюють один одному.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичних сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

III. Стислий виклад принципів облікової політики.

1. Основа для підготовки фінансової звітності.

1.1. Відповідність МСФЗ. За всі звітні періоди, закінчуючи 2012 роком, Компанія підготувала фінансову звітність у відповідності з національними Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО).

З 01.01.2013 року в Україні передбачений обов'язок підприємств, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, подавати фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), тому з цієї дати Компанія перейшла на облік та фінансову звітність, основою яких є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2017 р., є четвертою фінансовою звітністю Компанії, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

1.2. Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

1.3. Функціональна валюта та валюта звітності. Національна валюта України – українська гривня (UAH), яка є функціональною валютою Компанії. Фінансова звітність підготовлена у національній валюті, з округленням до тисячних значень (в тис.грн.).

1.4. Діяльність Компанії. Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

За 2017 рік Компанія отримала прибуток в сумі 1794 тис. грн.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

1.5. Використання оцінок. Для підготовки даного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активів та пасивів, їх розкриття відповідно до МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці фінансової звітності, наведені нижче.

2. Суттєві положення облікової політики.

2.1. При підготовці фінансового звіту застосовуються принципи:

- послідовності подання класифікації статей у фінансових звітах;
- достовірності фінансового стану, фінансових результатів та грошових потоків;
- повноти в усіх суттєвих аспектах;
- нейтральності, тобто вільними від упереджень;
- обачливості;
- відображення економічної сутності операцій, інших подій або умов, а не лише юридичної форми;
- згортання статей доходів і витрат по подібним (однаковим) операціям прибуток (збиток) від яких не є суттєвим;
- розкриття порівняльної інформації у відношенні попереднього періоду.

2.2. Визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти обліковуються за справедливою 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 Компанія 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.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. 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.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

2.4. Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

2.5. Операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті переводяться в українську гривню по курсу обміну іноземної валюти, встановленої на дату операції. В звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювались.

2.6. Дебіторська заборгованість. Користуючись ст.591 ЦКУ та ст.21 «Закону про заставу», у разі, якщо заставодавець у визначений термін не виконає у повному обсязі свої зобов'язання, Ломбард, згідно умови договору закладу майна до ломбарду, має право з метою погашення позики звернути стягнення на закладене майно, не набуваючи права власності на предмет застави.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Дебіторська заборгованість по наданому кредиту під заставу визнається на дату кредитування та відображається у звіті про фінансовий стан.

Відповідно до діючого в Україні податкового законодавства Ломбард створює відповідний страховий резерв в останній день кварталу, та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості її відшкодування по кожному кредитному договору окремо. Нарахування страхового резерву відображається у звіті про сукупні доходи. Ломбард збирає об'єктивні свідчення щодо безнадійності дебіторської заборгованості.

2.7. Основні засоби. В склад основних засобів в Компанії зараховуються матеріальні об'єкти, що утримуються для використання у наданні послуг або для адміністративних цілей протягом більше одного року.

Первісна оцінка проводиться по фактичним витратам і включає ціну придбання чи створення, прямі витрати на доставку до місця використання та інші витрати пов'язані з доведенням об'єкту основного засобу до робочого стану. Проценти по банківським кредитам капіталізуються в випадку визнання активу кваліфікаційним.

Подальші витрати понесені з метою заміни компоненту об'єкта основних засобів, який обліковується окремо та витрати в результаті яких очікується отримання економічної вигоди в майбутньому (як такі: реконструкція, модернізація) підлягають капіталізації.

Всі інші витрати (технічне обслуговування, поточний ремонт, інші) визнаються витратами поточного звітного періоду в якому вони були понесені.

Вартість (сума) основного засобу, що амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості і розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації лінійним методом.

Амортизація нараховується на протязі терміну корисного використання. Термін корисного використання оснований на оцінках керівництва того періоду, на протязі якого актив буде приносити прибуток. Терміни періодично можуть переглядатись на предмет подальшої відповідності.

Амортизація починається з місяця, в якому основний засіб введено в експлуатацію.

Встановлені терміни корисної експлуатації (термін експлуатації):

будівлі та споруди	15 років;
машини та устаткування	5 років;
транспортні засоби	5 років;
офісне обладнання	4 роки;
меблі	5 років;
інші об'єкти	2 роки.

Незавершене будівництво обліковується по первісній вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Ломбард отримав би в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

2.8. Нематеріальні активи. В склад нематеріальних активів зараховуються немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та маєть можливість їх ідентифікації, контролю над ресурсом та є існування майбутніх економічних вигід від їх використання.

Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання чи створення.

Витрати, понесені під час використання або переміщення нематеріального активу, не включаються до балансової вартості цього активу, якщо вони не принесуть майбутньої економічної вигоди. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується лінійним методом виходячи з терміну корисного використання нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту при визнанні. Термін корисного використання для програмного забезпечення встановлено 5 років.

При визнанні нематеріального активу з невизначеним терміном корисного використання амортизація не нараховується.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

2.9. Операційна оренда. Коли Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом не передаються орендодавцем Ломбарду, сума орендних платежів відноситься на витрати того періоду, в якому вони нараховані.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів, та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

2.10. Зменшення корисності. На кожен звітну дату Ломбард проводить оцінку активів на наявність ознаки того, що корисність активу може зменшитися. При наявності таких ознак проводиться оцінка суми очікуваного відшкодування такого активу по справедливій вартості за мінусом витрат на продаж. Збитки від знецінення відносяться до витрат поточного періоду.

При наявності ознак, що визнані раніше збитки від знецінення активів більше не існують чи зменшились, зменшення резерву відноситься на доходи періоду.

2.11. Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності 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 і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

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

2.12. Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові 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.

2.13. Виплати працівникам. Компанія створює забезпечення короткострокових виплат працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення для оплати щорічних відпусток. Нарахування забезпечення проводиться щоквартально.

2.14. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

2.15. Визнання доходів і витрат. Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією, які отримані чи підлягають отриманню суб'єктом господарювання на його власний рахунок.

Критерії визнання доходів застосовуються до двох або більше операцій разом, коли вони пов'язані в такий спосіб, що комерційний ефект не можна зрозуміти без посилення на серію операцій у цілому.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно; цей процес, як правило, називають відповідністю доходів та витрат.

Дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, що приносять відсотки, має визнаватися, якщо:

а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та

б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

2.16. Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є

юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

2.17. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на соціальне страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Ломбарду. Ломбард не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

2.18. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики. Ломбард використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на 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.

2.19. Запаси. Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Чиста вартість реалізації - це чиста сума, яку Ломбард очікує отримати від продажу запасів у звичайному ході бізнесу. Справедлива вартість відображає суму, за яку ті самі запаси можна обміняти між обізнаними та зацікавленими покупцями та продавцями на ринку. Перша - це вартість, визначена Ломбардом, остання - ні. Чиста вартість реалізації для запасів може не дорівнювати справедливій вартості мінус витрати на продаж.

Запаси Ломбарда це паливо, запасні частини, інші матеріали та МШП, призначені для використання в процесі виробництва послуг.

Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток.

При визначенні розміру матеріальних витрат при списанні матеріалів, використаних для виробництва послуг, застосовувати метод оцінки за вартістю перших за часом придбання (ФІФО).

3. Суттєві оціночні значення і припущення. У відповідності з МСФЗ Ломбард визнає забезпечення тільки в випадках існування поточного зобов'язання по минулим подіям, можливості переходу економічної вигоди і достовірності оцінки суми витрат по переходу. У випадках, при яких ці вимоги не дотримані, інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яке не було визнане в поточному періоді і розкрито в фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Ломбарду. Застосування даних принципів облікової політики у відношенні судових справ вимагає від керівництва оцінок різних фактичних та юридичних питань за межами його контролю.

4. Застосування нових і переглянутих МСФЗ та інтерпретацій

Зміни у МСФЗ, які були прийняті станом на 31 серпня 2017 року, та вступають в дію для річних (і відповідних проміжних) періодів, що починаються 01 січня 2017 року і закінчуються 31 грудня 2017 року та після цієї дати:

Назва:	Дата набрання чинності (Річні періоди, що починаються на вказану дату (або після неї)):
МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (з поправками випущеними в квітні 2016 року)	01 січня 2018 р.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (в редакції 2014 року)	01 січня 2018 р.
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	01 січня 2019 р.
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	01 січня 2021 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів по відношенню до нереалізованих збитків»	01 січня 2017р.
Поправки до МСБО (IAS 7) «Ініціатива у сфері розкриття інформації»	01 січня 2017р.
Поправки до МСБО (IAS) 2 «Класифікація і оцінка операцій по виплатах на основі акцій»	01 січня 2018р.
Поправки до МСБО (IAS) 40 «Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості»	01 січня 2018 р.
Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»	01 січня 2018р.
Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток»	01 січня 2019р.
Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) , період 2014-2016 роки	01 січня 2017р. 01 січня 2018р.

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності за 2017 рік.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (в редакції 2014 року), випущений в липні 2014 року, замінив МСФЗ 9 (в редакції 2009 року) та МСФЗ 9 (в редакції 2010 року). Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 «Дата обов'язкового вступу в дію МСФЗ 9 та розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» та МСФЗ 9 (в редакції 2013 року) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ 9, МСФЗ 7 та МСБО 39»). Товариство повинно застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (в редакції 2014 року) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року. Але по відношенню до звітних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, Товариство може застосовувати даний стандарт, лише в тому випадку, якщо дата його первісного застосування припадає на період до 1 лютого 2015 року.

Товариство не застосовувало МСФЗ (IFRS) 9 (в більш ранніх редакціях), тому планує почати його застосування (в редакції 2014 року) з 1 січня 2018 року.

Фінансова звітність Підприємства за 2017 рік складена з урахуванням Поправки до МСБО (IAS 7) «Звіт про рух грошових коштів» «Ініціатива у сфері розкриття інформації», що набрала чинності з 1 січня 2017 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (з поправками випущеними в квітні 2016 року) застосовується до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року, при цьому допускається його раннє застосування. Рішення щодо дострокового застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що набирає чинності з 1 січня 2019 року, Товариством не приймалося.

В грудні 2016 року РМСБО випустив «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016р.р.» Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях», в яких пояснюється обсяг інформації, що розкривається згідно МСФЗ 12 по відношенню до часток участі організації в дочірній організації, спільному підприємстві або асоційованій організації, які класифікуються (або включені до складу групи вибуття, яка класифікується) як призначені для продажу або припинена діяльність у відповідності до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 01 січня 2017 року або після цієї дати. Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», які відміняють дію деяких короткострокових звільнень, та Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»,

в яких роз'яснюється рішення оцінювати інвестиції в асоційовану організацію або спільне підприємство по справедливій вартості через прибуток або збиток у відповідності до МСФЗ 9, набирає чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати.

Операцій, що регулюються вимогами МСФЗ 5, МСФЗ 12, МСБО 28, Товариство в 2017 році не мало, тому вимоги вказаних МСФЗ та поправок до них не були застосовані.

Вли в фінансову звітність прийнятих стандартів.

Товариство оцінило вплив прийнятих стандартів на фінансовий стан, фінансові результати та інформацію, яку воно розкриває. Операцій, які підлягають оцінці впливу змінених стандартів, Товариство в 2017 році не проводило.

Наразі Товариство оцінює вплив нових стандартів, поправок до стандартів та Роз'яснень на його фінансову звітність, в тому числі:

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (в редакції 2014 року), Поправки до МСБО (IAS) 2 «Класифікація і оцінка операцій по виплатах на основі акцій», Поправки до МСБО (IAS) 40 «Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості», Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата», що наберуть чинності з 01 січня 2018 року, та

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» і Роз'яснення КМТФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність по відношенню до правил нарахування податку на прибуток», що наберуть чинності з 01 січня 2019 року.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску цієї фінансової звітності, Товариством не враховувалися при підготовці цієї фінансової звітності. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» потенційно можуть мати вплив на фінансову звітність Ломбарду. Воно має намір їх використовувати з дати їх вступу в дію по відношенню до операцій, які будуть проводитися Товариством в його господарській діяльності.

На момент підготовки та затвердження даної фінансової звітності Керівництво ще не оцінило вплив цих стандартів на фінансову звітність Ломбарду.

5. Основні засоби та нематеріальні активи.

Рух основних засобів та нематеріальних активів Компанії за 2017рік:

	Нематеріальні активи	Будівлі, споруди	Машини, обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Разом
<i>(тис. грн.)</i>					
Первісна вартість:					
Станом на 01.01.2017р.		50	191	262	503
Надійшло за звітний період	2	3	17	38	60
Вибуло за звітний період					
Станом на 31.12.2017р.	2	53	208	300	563
Накопичений знос:					
Станом на 01.01.2017р.		5	124	154	283
Нараховано за звітний період		3	22	54	79
Вибуло за звітний період					
Станом на 31.12.2017р.		8	146	208	362
Чиста вартість:					
Станом на 01.01.2017р.		45	67	108	220

Станом на 31.12.2017р.	2	45	62	92	201

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(у тис. грн.)	31.12.2017	01.01.2017
Грошові кошти у касі (у тис. грн.)	243	148
Грошові кошти на банківських рахунках	1	7
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	242	155

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення. Станом на 31 грудня 2017р. у Компанії був 1 банк-контрагент (2016р. 1 банк контрагент) із загальною сумою грошових коштів 1 тис.грн.

7. Зобов'язання за розрахунками.

(у тис. грн.)	31.12.2017	01.01.2017
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	2548	2620
В тому числі:		
Дебіторська заборгованість позичальників за наданими кредитами	2463	2553
Резерв під знецінення (резерв сумнівної дебіторської заборгованості)	(123)	(128)
Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками по оренді та іншими послугами	36	47
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (Нацбанк, Держскарбниця за брукт дорогоцінних металів)	171	140
Дебіторська заборгованість за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків	1	8
Інші оборотні активи (передплачені витрати)	3	3
Всього заборгованостей за розрахунками з дебіторами	2550	2629
Відстрочені податкові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	394	459
За розрахунками зі страхування		

За розрахунками з оплати праці		
Поточні забезпечення	22	13
Інші поточні зобов'язання (перед кредиторами – позичальниками за заставлене майно)	1094	1250
Всього зобов'язань за розрахунками з кредиторами	1510	1722

Резерв сумнівних боргів (резерв на знецінення дебіторської заборгованості) створений по дебіторській заборгованості за наданими кредитами, представлений таким чином:

	Тис.грн.
Залишок на 01.01.2017р.	128
Нараховано (створено) в 2017році	341
Списано (використано)	346
Залишок на 31.12.2017р.	123

8. Власний капітал.

<i>(у тис. грн.)</i>	31.12.2017	01.01.2017
Статутний капітал	750	750
Резервний капітал	188	188
Нерозподілений прибуток	550	348
Всього власний капітал	1488	1286

Учасники Товариства (власники істотної участі):

п/п	Учасник – ПІБ фізичної особи-підприємця	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	Оглу Леонід Саїтович	250002,00	33,33
2	Оглу Віктор Саїтович	250002,00	33,33
3	Кульпієв Валерій Саїтович	250002,00	33,33
	Разом:	750 006,00	100%

Протягом 2017 року нараховувались та сплачувались дивіденди в сумі 1592 тис.грн.

Ломбардом створений резервний фонд (капітал) у розмірі не меншому ніж 25% складеного капіталу. Резервний фонд формувався за рахунок щорічних відрахувань 5% чистого прибутку Товариства до досягнення фондом вказаного розміру.

В 2016 році було завершено створення резервного капіталу в сумі 188 тис грн.

9. Дані про кредитну діяльність.

<i>(у тис. грн.)</i>	2017рік	2016 рік
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	12671	12800
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	13742	13916
Сума погашених фінансових кредитів	12762	12519
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	4408	4234
Сума отриманої неустойки (пені, штрафи)	298	227
Кошти, повернуті Ломбардом заставодавцям	0	0

10. Дохід.

<i>(у тис. грн.)</i>	2017р	2016р
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	4408	4234
Нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	298	227
Списана кредиторська заборгованість	378	158
Загальна сума отриманого доходу	5084	4619

11. Витрати.

<i>(у тис. грн.)</i>	2017 р	2016р
Витрати на персонал	1054	606
Витрати на оренду	876	663
Витрати на охорону	56	48
Витрати на страхування	226	129
Витрати на рекламу та маркетингові послуги		2
Витрати на формування резерву для покриття ризиків (знецінення дебіторської заборгованості)	341	272
Інші витрати	100	182
Знос необоротних активів	79	76

Матеріальні витрати	84	41
Резерв відпусток	80	50
Всього витрат:	2896	2069

Ці витрати у Звіті про фінансові результати також згруповані за видами витрат:

<i>(у тис. грн.)</i>	2017 р	2016р
Собівартість реалізованої продукції (послуг)	1214	701
Адміністративні витрати	1309	1079
Витрати на збут	17	17
Інші операційні витрати	356	272
Всього витрат:	2896	2069

Ці ж витрати у Звіті про фінансові результати згруповані за елементами, наведені розділі III.

12. Витрати (дохід) з податку на прибуток.

<i>(у тис. грн.)</i>	2017 р	2016 р
Поточний податок	394	459
Списання відстроченого податкового зобов'язання		
Витрати з податку на прибуток за рік	394	459

Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 18% від усіх видів доходів.
На витрати для цілей оподаткування відносяться всі витрати без корегувань.

13. Управління фінансовими ризиками.

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Ломбарду виникає кредитний ризик – це дебіторська заборгованість по наданим кредитам.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення

розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Для управління ризиком ліквідності Товариство контролює очікувані строки погашення фінансових зобов'язань. Більшість видатків Товариства є змінними і залежать від обсягу реалізації.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 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
Інші зобов'язання	1250	-	-	-	-	1250
Всього	1250	-	-	-	-	1250

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 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
Інші зобов'язання	1094	-	-	-	-	1094
Всього	1094	-	-	-	-	1094

Станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2018 року всі фінансові зобов'язання Ломбарду гасяться за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

Термін погашення всіх зобов'язань Ломбарду не перевищує одного року.

Управління ризиком капіталу

Структура капіталу Товариства складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із статутного, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам.

При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

- забезпечення здатності Ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі.

14. Умовні і контрактні зобов'язання.

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2017 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу. Обмежень у користуванні не було.

Судові розгляди

В процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2017 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам (крім стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами).

Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуте до судових справ.

Оподаткування

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Знецінення національної валюти

Національна валюта - українська гривня («грн.») - знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 5.05 та 7.4195 станом на 31 грудня 2007 року до 28,0672 та 33,4954 станом на 31 грудня 2017 року, відповідно.

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, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) Ломбарду станом на 31 грудня 2017 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 1488 тис.грн. (1,5 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн., резервний капітал в сумі 188 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 550 тис.грн., відповідає вимогам

чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу ломбарду, який повинен становити не менше ніж 500 тис.грн., перевищує цей мінімальний розмір на 4,1 млн.грн. і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим підпунктом 2 пункту 1 розділу VIII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118.

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 750 тис.грн., що відповідає вимогам законодавства для надання фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

На ломбард поширюються також вимоги до нормативів платоспроможності. Ломбард дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу та платоспроможності у 2017 році.

15. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання та позики. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями; справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31.12.2016р. та на 31.12.2017р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2017	2016	2017
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	2472	2376	2472	2376
Грошові кошти та їх еквіваленти	155	243	155	243
Всього фінансових активів:	2627	2619	2627	2619
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість	1250	1094	1250	1094
Всього фінансових зобов'язань:	1250	1094	1250	1094

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

16. Операції зі зв'язаними сторонами.

Сторони, зазвичай, вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу, або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між зв'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони, одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої

сторони, або які знаходяться під загальним контролем, як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін. Ціни і умови таких угод можуть відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають засновників (учасників) Товариства (перелік наведений в Примітці 8), ключовий управлінський персонал (директор та головний бухгалтер) та близькі члени їх сімей. Протягом 2017 року здійснювались розрахунки зі зв'язаними сторонами (учасниками) за договорами операційної оренди в сумі 556 тис.грн., дебіторська заборгованість зв'язаних сторін (за договорами оренди) на 31.12.2017р. складає 23 тис.грн., операційні витрати (за оренду) від операцій зі зв'язаними сторонами склали за рік 571 тис.грн. (44% адміністративних витрат). Виплата дивідендів учасникам здійснена в 2017 році в сумі 1592 тис.грн.

Виплата винагороди ключовому управлінському персоналу здійснювалася у вигляді заробітної плати на звичайних умовах і склала за 2017 рік 134 тис.грн.

17. Події після дати балансу.

Подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, не відбувалось.

18. Сегменти.

Товариство є фінансовою установою і займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені. Географічні сегменти також не виділені бо відокремлені підрозділи Ломбарду розташовані та діють в одному регіоні.

Директор_____Болгарин Ю.О.

Головний бухгалтер_____Єрьоменко Т.І.