

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ
КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ»**
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

**І. Інформація про ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ
«МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ».**

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ
«МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» (далі – Ломбард).

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 23452992

Організаційно-правова форма: Повне товариство.

офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство:

<https://lombardika.com/>

адреса електронної пошти: venta.lombard@gmail.com

Вищим органом управління ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ
«КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» є Загальні збори Учасників.

Ведення справ ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» доручено Учаснику ТОВ «КОМПАНІЯ
«МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ».

Юридична адреса, фактичне місцезнаходження: 61002, Харківська область, місто Харків,
вулиця Сумська, будинок 78.

Номер і дата первинної реєстрації: 20.06.1995р., реєстраційний № 14801050001025708.

Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Харківської міської ради.

04 серпня 2018 року відповідно рішення Учасників ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» (протокол
Загальних зборів Учасників №01-08/18 від 01.08.2018р.) Приватним нотаріусом ХМНО Харківської
області Гібадуловою Л.А. були проведені реєстраційні дії «Державна реєстрація змін до установчих
документів юридичної особи», а саме: реєстрація нової редакції Засновницького договору
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ
КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ». Реєстраційний номер справи: 1_480_025708_16 Код: 58681252812.

Станом на 01.01.2020 року Учасниками ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» були:

| Повне найменування Учасника | ідентифікаційний код | Розмір частки у Складеному капіталі, % | Розмір частки у Складеному капіталі, грн. |
|---|----------------------|--|---|
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» | 38631942 | 99,2 | 12400,00 |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ» | 34470680 | 0,8 | 100,00 |
| Разом | | 100 | 12500,00 |

31 січня 2020 року відбулися Загальні збори учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» на яких у зв'язку зі зміною складу учасників, а саме, виходом зі складу учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ» (ідентифікаційний код 34470680) та переданням своєї частки у Складеному капіталі, яка складає 0,8% від Складеного капіталу ПТ «Ломбард «ВЕНТА.Л», або 100,00 гривень (сто гривень 00 копійок) ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ «ДАНІС» (ідентифікаційний код 23465121). Загальними зборами учасників ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» було прийнято рішення про затвердження та реєстрацію нової редакції Засновницького договору ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» (Протокол № 02/01-20 від 31.01.2020 р.)

Відповідно рішення учасників ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» приватним нотаріусом ХМНО Харківської області Шахматовою І.В. були проведені реєстраційні дії «Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи», а саме: реєстрація нової редакції Засновницького договору ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ». Реєстраційний номер справи: 1_480_025708_16 Код: 246406461246. Дата дії 04.02.2020 р.

Станом на 31.12.2020 року Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» згідно нової редакції Засновницького договору є:

| Повне найменування учасника | Ідентифікаційний код | Розмір частки у Складеному капіталі, % | Розмір частки у Складеному капіталі, грн. |
|---|----------------------|--|---|
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» | 38631942 | 99,2 | 12400,00 |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ «ДАНІС» | 23465121 | 0,8 | 100,00 |
| Разом | | 100 | 12500,00 |

Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонування ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства в матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг, ломбардної діяльності.

Предметом діяльності ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» є: здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Фінансові послуги Товариства - надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Супутні послуги:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна, відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» має ліцензію на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – НАЦКОМФІНПОСЛУГ, Розпорядження № 1624 від 07.07.2015 р.). Ліцензія на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів Ломбардом, яка була переоформлена у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, на ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за Розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ № 163 від 26.01.2017 р. (згідно з додатком 2 до цього розпорядження).

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» є правонаступником усіх прав та обов'язків ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ КОМПАНІЯ «ДАНІС.КИЇВ» І КОМПАНІЯ, та ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПНІЇ «VENTA.L».

Види діяльності за кодом КВЕД:

- 64.92 Інші види кредитування.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 р. має 3 (три) відокремлених підрозділи.

| № з/п | Найменування відокремленого підрозділу | Дата і номер рішення про створення відокремленого підрозділу | Ідентифікаційний код | Місцезнаходження відокремленого підрозділу |
|-------|--|--|----------------------|--|
| 1 | Відділення № 1 | 18.09.2009 р. Протокол № 02/09-09 | 40723555 | 61001, Харківська обл., місто Харків, вулиця Молочна, будинок 46-А |
| 2 | Відділення № 4 | 11.02.2011 р. Протокол № 01/02-11 | 40723602 | 61052, Харківська обл., місто Харків, вулиця Різдвяна, будинок 29-Б |
| 3 | Відділення № 10 | 28.09.2011 р. Протокол № 10/09-11 | 40723560 | 61118, Харківська обл., місто Харків, проспект Ювілейний, будинок 57-А |

Станом на 31.12.2020 р. чисельність працівників складає 10 осіб.

Генеральним директором ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» з 31 березня 2017 р. є Повіткіна Галина Іванівна (Протокол № 3 Загальних зборів Учасників від 30.03.2017 р.). Генеральний директор діє на підставі Засновницького договору та довіреності, виданої Товариством, якому доручено ведення справ ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ». Повіткіна Г.І. має Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників Ломбардів, реєстраційний номер свідоцтва № ХІ 34716922/000291-19 від 14.12.2019 р., видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дата видачі свідоцтва 14 грудня 2019 року. Строк дії свідоцтва з 14.12.2019 р. по 14.12.2022 р.

Головним бухгалтером ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» з 27 липня 2017 р. була призначена Огнетова Світлана Святославівна. (наказ ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» № А-14-17 від 26.07.2017 р.) Головний бухгалтер Огнетова С.С. має Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів Ломбардів, реєстраційний номер свідоцтва № ЛІ 34716922/000902-20 від 18.12.2020 р., видане екзаменаційною (атестаційною) комісією Національного банку України. Дата видачі свідоцтва 18 грудня 2020 р. Строк дії свідоцтва з 18.12.2020 р. по 18.12.2023 р.

Згідно Розпорядження Національної Комісії від 05.06.2014 №1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» у Товаристві створена служба внутрішнього аудиту відповідно до рішення Загальних зборів Учасників від 10.11.2014 року (протокол № 01/11-14). Служба здійснює свою діяльність на підставі Положення «Про службу внутрішнього аудиту» від 10.11.2014 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Ломбардом фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2020 року, дотримання яких забезпечує

достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ. Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів і тлумачень.

Оновлені стандарти і інтерпретації, які набрали чинності з 1 січня 2020 року:

Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати, оновлено 03.03.2020 р.).

Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, яка представлена у фінансовій звітності, допомагає користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності ввело поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава Концептуальної основи фінансової звітності присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, оновлено 16.06.2020 р.).

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – оновлено 07.04.2020 року. Внесені зміни у виноску до визначення інструменту власного капіталу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – оновлено 30.09.2020 року та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - оновлено 05.08.2020 року (випущені 26 вересня 2019 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати), визначають реформу базової відсоткової ставки. Ці зміни внесені внаслідок невизначеності, що виникає в результаті поступової відміни базових відсоткових ставок, таких як ставки міжбанківського фінансування (IBOR). Відповідні поправки змінюють вимоги до обліку хеджування, щоб уникнути можливих негативних наслідків реформи IBOR. Окрім того, додаються вимоги про розкриття інформації компаніями, що пояснюють, як невизначеність, пов'язана з реформою IBOR, впливає на їх відносини хеджування.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» – оновлено 16.12.2020 року. Внесені зміни до пункту 6 МСФЗ 13. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни, коли застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 16 «Оренда» – оновлено 20.10.2020 року документом «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «сovid-19», додано пункти 46А, 46Б, 60А, В20А та В20Б.

МСБО 23 "Витрати на позики" оновлено 16.06.2020 року.

Ці зміни до стандартів стали обов'язковими з 1 січня 2020 р. але не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові стандарти і інтерпретації, які вступають в силу з 1 січня 2021 року або пізніше:

Опубліковано низку нових стандартів та інтерпретацій, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Товариство не прийняло достроково:

Класифікація короткострокових і довгострокових зобов'язань - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IFRS)15 «Дохід від договорів з клієнтами» (оновлені 16 січня 2021 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

КТМФЗ 12 Угоди про концесію послуг (оновлені 16 лютого 2021 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

2.3. Фінансова звітність, валюта подання фінансової звітності, ступінь округлення.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» за 2020 рік включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма № 2) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма № 3) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2020 рік.

Примітки до фінансової звітності, основні положення облікової політики ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» та інше.

ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» не має дочірніх компаній і не складає консолідовану фінансову звітність. Ломбард не має інвестицій в асоційовані компанії.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Ломбарду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригувань, які б необхідно було провести у випадку, якби Ломбард не міг продовжувати здійснювати фінансово-господарську діяльність в найближчому майбутньому відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню до представлення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах, яких торкнулися вказані зміни.

3. Суттєві положення щодо облікових політик.

3.1. Основа оцінки, яка застосовується при складанні фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництвом були використані ряд оціночних суджень і припущень по відношенню до представлення активів і зобов'язань відображених у звітності.

Встановлені припущення і судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій інформації.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик.

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, які Ломбард застосовує для підготовки і представлення фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які 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 ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» розроблена та затверджена Генеральним директором у відповідності до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших МСФЗ. Облікова політика застосовується Ломбардом послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути більш доречними. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, які були чинними на 31 грудня 2020 року. Перелік та назви форм фінансової звітності Ломбарду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Додаткова інформація надана Ломбардом у примітках до річної фінансової звітності, як це вимагають МСФЗ та МСБО. Згідно з НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» у Звіті про сукупний дохід подання витрат відображено за класифікацією, яка оснований на методі «функцій витрат». У Звіті про рух грошових коштів представлення грошових потоків здійснюється за прямим методом.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це договір, у результаті якого виникає фінансовий актив у одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу у іншого. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання.

Ломбард первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з купівлі або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

До фінансових інструментів Ломбард відносить: гроші та їх еквіваленти, позики, торговельну дебіторську заборгованість, іншу дебіторську заборгованість, торговельну кредиторську заборгованість та іншу кредиторську заборгованість.

Ломбард визнає таку класифікацію фінансових активів:

- за амортизованою вартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Ломбард визнає таку класифікацію фінансових зобов'язань:

- за справедливою вартістю через прибуток та збиток;

- за амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс або мінус операційні витрати, які безпосередньо належать до придбаного фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Гроші та їх еквіваленти

Грошами Ломбарду є:

- гроші в установах банків;
- готівкові гроші у касах.

Гроші утримуються, а операції з ними проводяться Ломбардом у національній валюті - гривні. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються фінансовими активами за умови відповідності критеріям визнання активу. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання грошей на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошей, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Ломбард стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (термін погашення до 12 місяців) і довгострокова (термін погашення понад 12 місяців). У фінансовій звітності поточна дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів та безнадійної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується по амортизованій вартості.

Оцінка дебіторської заборгованості та передплат, виданих постачальникам за товари роботи послуги проводиться регулярно.

Якщо є ймовірність настання збиткових подій на кожну звітну дату, Ломбард створює відповідний резерв під очікувані кредитні збитки та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості та передплат до вартості їх відшкодування. Резерв під очікувані кредитні збитки відображається у Звіті про сукупні доходи. Ломбард аналізує дебіторську заборгованість та передплати на предмет очікуваних кредитних збитків щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум, одержаних в ході погашення зазначених сум Ломбард створює резерв під очікувані кредитні збитки по кожному боржнику.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Ломбардом такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення в Ломбарді підпадають:

- Видані позики

- Дебіторська заборгованість (торговельна).

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом.

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Ломбарду згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Ломбард очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила два підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву. За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Ломбард оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

Станом на кожну звітну дату Ломбард оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

При виконанні такої оцінки Ломбард використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Для виконання такої оцінки Ломбард порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Ломбард використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Ломбарду слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується. Ломбард може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Свідченням того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі товариства або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та головного бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин

(боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інше.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Ломбард оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Ломбард приймає, що очікувані платежі з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні 0 (нулю).

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Критерії дефолту контрагента Ломбард встановлює як стан у відносинах між Ломбард і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів;
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установленій договором/договорами строк без застосування Ломбардом процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності);
- 3) сформований Ломбардом резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу;
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- 5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- 6) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- 7) інші ознаки.

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Ломбарду щодо кредитних збитків.

Зобов'язання.

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

- Ломбард сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Ломбард 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.

Поточні зобов'язання Ломбарду класифікуються таким чином:

- Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну.

Згорання 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.

Об'єкт основних засобів визнається як актив тоді, коли актив є економічним ресурсом минулих подій, контрольований з боку Товариства та є потенціал генерувати економічні вигоди. Основні засоби відображаються в звітності, починаючи з дати введення активу в експлуатацію.

Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Згідно з обліковою політикою, до основних засобів зараховуються активи, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року і початкова вартість яких вище 6000,00 гривень, а з 23.05.2020 року - 20 000,00 гривень.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість об'єкту і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів.

Ломбард не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на повсякденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Такі витрати визнаються у Звіті про фінансові результати у періоді їх виникнення.

Нарахування амортизації по кожному об'єкту основних засобів здійснюється прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання. Строки корисного використання основних засобів визнаються на підставі рішення комісії Ломбарду.

Діапазон строків корисного використання основних засобів Ломбарду за групами:

- машини та обладнання - від 5 до 15 років;
- інструменти, прилади та інвентар - від 4 до 5 років;
- інші – 12 років

Очікуваний строк корисного використання основних засобів та залишкова вартість переглядаються один раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизацію починають нараховувати, коли актив стає придатним для використання. Амортизацію 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.

3.5. Облікові політики щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи це немонетарний актив, що ідентифікується, не має фізичної форми. Нематеріальні активи, які мають визначений строк використання, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація по нематеріальних активам нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном експлуатації не підлягають амортизації.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів переглядаються щорічно і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

3.6. Облікові політики щодо запасів.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю товарів, що будуть продані. Облік предметів застави Ломбард здійснює на позабалансових рахунках за вартістю оцінки предмета застави без урахування нарахованих процентів, які нараховуються за договором фінансового кредиту. У разі порушення умов договору Ломбард здійснює стягнення суми кредиту та нарахованих процентів шляхом вилучення предметів застави для подальшої їх реалізації. Вартість вилучених Ломбардом запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається сумою наданого кредиту та сумою нарахованих процентів за договором фінансового кредиту та іншими витратами, понесеними під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Згідно законодавства, першочерговим покупцем запасів Ломбарду із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного Банку України – Державна скарбниця України.

Реалізація запасів (дорогоцінних металів у брукті, які своєчасно не викуплені з під застави) відбувається за закупівельними цінами на дорогоцінні метали у брукті, які встановлюються розпорядженням Державної скарбниці України «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали у брукті» та діють на дату складання опису цінностей, реєстру вкладення цінностей та складання видаткової накладної та договірних відносин.

Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до корегування активів Ломбарду в майбутньому.

Ломбард використовує метод ФІФО для оцінки запасів при їх вибутті.

3.7. Облікові політики щодо оренди.

Визначення оренди

При укладанні договору визначається чи є договір або окрема його частина договорами оренди. Договором оренди є договір або окрема його частина, яка передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Повторно оцінюється чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, то обліковується кожна орендна складова як договір оренди, окремо від неорендованих складових договору.

Активи з права користування

Активи з права користування визнаються на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу з права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності. Вимоги до визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Зобов'язання з оренди

Зобов'язання з оренди визнаються Ломбардом на дату початку оренди та оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені впродовж строку оренди. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів використовується ставка додаткових запозичень на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів.

Короткострокова оренда та оренда, за якою базовий актив є малоцінним

До короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди строк оренди складає не більше 12 місяців) застосовуються звільнення від визнання активів з оренди. Також застосовується звільнення від визнання оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди вартість яких вважається низькою. Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток у фінансовій звітності Ломбарду є сумою податків на прибуток до сплати (повернення) стосовно оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період, визначений згідно з нормами Податкового кодексу України. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний або попередній період розраховуються з використанням ставок податків і відповідно до норм податкового законодавства, які були прийняті або з високим ступенем вірогідності очікуються на дату прийняття звітності.

Відкладені податки на прибуток розраховуються на основі балансового методу. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за всіма тимчасовими різницями, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою величиною, що відображається у звітності. Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються з використанням ставок податку, які, як очікуються, застосовуватимуться до періоду реалізації активу або погашення зобов'язання, а також на основі ставок податку, що діють на кінець звітного періоду. Відстрочені активи і зобов'язання не дисконтуються. Відстрочений податок визнається як витрати або дохід у Звіті про сукупний дохід, крім випадків, коли він відноситься до статей, що відображаються у статтях власного капіталу.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Ломбард має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

Ломбард визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Ломбард визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України Ломбард здійснює відрахування до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску) за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

3.10. Інші облікові політики, що є доречними для розкриття інформації про Ломбард.

Визнання доходів і витрат

Основними принципами обліку доходів та витрат Товариства є :

- Принцип нарахування;
- Відповідності - співставлення доходів та витрат, які здійснені у зв'язку з отриманням цих доходів у звітному періоді;
- Обачності - застосування таких методів оцінки, що запобігають завищенню доходів та заниженню витрат.

Доходи визнаються Ломбардом якщо існує велика вірогідність того, що Ломбард отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди отриманої або такої, що підлягає отриманню.

Визнаними доходами Ломбарду у звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) є:

- Доходи у вигляді нарахованих процентів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Процентні доходи за фінансовими кредитами визначаються за методом нарахування з використанням методу процентної ставки. Ломбард визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого фінансового кредиту згідно до умов договору. Розмір процентів, що підлягає сплаті за договором, вираховується виходячи із суми кредиту, шляхом перемноження ставки процентів за один календарний день на кількість фактичних днів користування кредитом. При цьому враховується перший день користування кредитом, та не враховується день погашення кредиту, але в будь-якому випадку мінімальним строком для такого нарахування є один календарний день.

- Доходи, отримані від реалізації майна, наданого в заставу, на яке звернено стягнення на предмет застави, шляхом набуття права власності на предмет застави та/або його відчуження визнаються за справедливою вартістю. Заставне майно, яке переходить у власність для компенсацій витрат понесених з неповернення кредитів, Товариство, як посередник, передає на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Якщо сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом, Товариство повинно сплатити податки до бюджету, а позитивна різниця підлягає поверненню заставодавцю.

- Доходи, отримані від надання послуг з оцінки майна розраховуються як відсоток, від оціночної вартості Предмету закладу зазначеної в Договорі, та сплачується Позичальником (Заставодавцем) одноразово в день дострокового повністю/часткового повернення Кредиту та сплати відсотків. Та відображаються в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

- Інші доходи – пеня отримана від позичальників, яка нараховується у випадках порушення строків повернення кредиту та/або відсотків за користування кредитом.

- Інші фінансові доходи складаються з відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках Ломбарду.

Формування цінової політики за наданими фінансовими кредитами та плата за супутні послуги, що надаються Ломбардом, здійснюється на основі тарифів, які затверджуються згідно Засновницького договору, Учасником Товариства якому доручено ведення справ, відповідним Прайс-листом послуг Ломбарду, і діють на кожному відділенні Ломбарду.

Витрати визнаються ломбардом якщо відбувається зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття або амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань.

Витрати класифікуються за функціональною ознакою та розподіляються за наступними статтями: собівартість реалізації, адміністративні витрати, витрати на збут, інші витрати, інші фінансові витрати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому періоді, що і відповідні доходи.

Умовні зобов'язання та активи.

Ломбард не визнає умовні зобов'язання у Звіті про фінансовий стан. 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.

Статутний капітал, резервний фонд

Статутний капітал включає в себе внески учасників. Ломбард визнає резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України та Засновницького договору у складі власного капіталу.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, які представляють додаткову фінансову інформацію (на звітну дату), тобто коригуючі події, відображаються в фінансовій звітності. Події після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

4. Основні припущення, оцінки та судження за відсутності конкретних МСФЗ.

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. Хоча 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження, керівництво Товариства враховує останні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку.

Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Ломбардом з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

| Об'єкти обліку | Поріг суттєвості, % | Базовий показник для визначення порогу суттєвості |
|--|---------------------|---|
| Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу | 5% | Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу |
| Окремі об'єкти доходів і витрат | 10% | Чистий прибуток/збиток на звітну дату |
| Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку | 10% | Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості |

Ломбард не повинен в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою (нижча ніж наведені пороги суттєвості).

5. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості фінансових інструментів *Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок справедливої вартості.*

Ломбард здійснює оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|---|--|--|
| Гроші та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошей та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |

| | | | |
|----------------------|---|-----------|---|
| | дату оцінки. | | |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Вплив використання закритих вхідних даних для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Впливу використання закритих вхідних даних (3 рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не було.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості:

(тис. грн.)

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|---|---|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
| | 2020 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2019 р. |
| Дата оцінки | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 |
| Дебіторська заборгованість | - | - | - | - | 3903 | 2942 | 3903 | 2942 |
| Поточні зобов'язання | - | - | - | - | - | 18 | - | 18 |

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3 рівня ієрархії

(тис. грн.)

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки на 31.12.2019 р. | Надходження (вибуття) - чисті зміни справедливої вартості | Залишки на 31.12.2020 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|--|--------------------------|---|--------------------------|---|
| Дебіторська заборгованість | 2942 | 961 | 3903 | - |
| Поточні зобов'язання | 18 | 18 | - | - |

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

(тис. грн.)

| Статті Звіту про фінансовий стан | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|---|--------------------|---------|----------------------|---------|
| | 2020 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2019 р. |
| Фінансові активи та фінансові зобов'язання | | | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 423 | 1360 | 423 | 1360 |
| Дебіторська заборгованість | 3903 | 2942 | 3903 | 2942 |
| Торгівельна кредиторська заборгованість | - | 18 | - | 18 |

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