**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2020 р. ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА**

**ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ**

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ» (далі Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за 2020 рік, приміток до фінансової звітності, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, які базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності Керівництво Товариства несе відповідальність за:

• належний вибір та застосування облікової політики;

• представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує

прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;

• розкриття додаткової інформації у випадках, коли дотримання вимог МСФЗ недостатньо для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій або умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;

• здійснення оцінки щодо можливостей Товариства продовжувати свою діяльність на

безперервній основі.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

• розробку, впровадження та забезпечення Товариства ефективної та надійної системи

внутрішнього контролю;

• ведення бухгалтерського обліку та складання відповідної облікової документації, яка

дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;

• застосування заходів щодо збереження активів Товариства;

• запобігання та виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року була затверджена Керівництвом Товариства 29 січня 2021 року.

****

**І. Загальні відомості про Компанію**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), (ідентифікаційний код 37065278) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №489 від 09.07.2010 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 09.07.2010 р. № 560 (реєстраційний № 15102516).

Скорочене найменування ПТ «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ» .

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ» (протокол № 42 від 15.05.2017 року) затверджено Засновницький договір у новій редакції у зв’язку із зміною суми статутного капіталу Товариства.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Основні види діяльності Товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Місцезнаходження Товариства: 50042, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вулиця Едуарда Фукса, будинок 44, приміщення 43.

Товариство має 6 відокремлених підрозділів:

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ». Код ЄДРПОУ ВП: 40739229. Місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, проспект Гагаріна, будинок 3, приміщення 20.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ». Код ЄДРПОУ ВП: 40739188. Місцезнаходження :50050, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Дзержинський район, вулиця Олейнікова, будинок 7, приміщення 3.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ». Код ЄДРПОУ ВП: 40739125. Місцезнаходження: 50084, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, проспект 200-Річчя Кривого Рогу, будинок 5-А.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ». Код ЄДРПОУ ВП: 40739036. Місцезнаходження: 50056, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, мікрорайон Сонячний, будинок 22-А, приміщення 11.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ». Код ЄДРПОУ ВП: 40738975. Місцезнаходження: 50000, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Довгинцівський район, вулиця Кириленка, будинок 12, приміщення 65.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ». Код ЄДРПОУ ВП: 40739319. Місцезнаходження: 50081, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Жовтневий район, мікрорайон 5-й Зарічний, будинок 6, приміщення 69.

З 1 листопада 2019 року діяльність ВІДОКРЕМЛЕНОГО ПІДРОЗДІЛУ «ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДІАМАНТ» ОПАЦЬКА Я.В. І КОМПАНІЯ» призупинено.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року складала 13 осіб.

**ІІ. Економічне середовище та безперервність діяльності**

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 України пов’язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Товариство функціонує в нестабільному економічному середовищі. Поточна ситуація пов’язана з наростанням політичної кризи, зростанням курсу валют, зменшенням обсягів інвестицій, низьким рівнем платоспроможності та доходів населення, поширенням в світі та на території України коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження карантинних та обмежувальних заходів

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 політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Крім того, Товариство отримувало прибуток послідовно на протязі останніх трьох років. Враховуючи достатній рівень капіталу Товариства та її фінансовий стан, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**ІІІ. Основи представлення фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз’яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз’яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ за 2020 рік застосовуються МСФЗ, що чинні станом на 31.12.2020 р.

Фінансова звітність включає:

1.Баланс (Звіт про фінансовий стан).

2.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

4.Звіт про власний капітал.

5.Примітки до фінансової звітності за 2020 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Всі форми звітності, а також примітки до фінансової звітності містять порівнянність та узгодженість показників 2020 року з показниками, наведеними у звітності за 2019 рік.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ, а також застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов’язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020 року. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

**IV. Нові та переглянуті стандарти**

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов’язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2020р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

***4.1.*** *МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016* *року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*

МСФЗ 16 замінює собою МСФО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКТ 15 «Операційна оренда – стимул-реакції» та Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення суті операцій, що мають юридичну форму оренди».

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі для всіх видів оренди. В бухгалтерському балансі відображається актив у формі права користування та зобов'язання з оренди, а в звіті про фінансові результати відображаються амортизаційні витрати і процентні витрати. Зобов'язання з оренди розраховується як дисконтована (оцінена з точки зору тимчасового використання) вартість майбутніх орендних платежів за договором оренди. Нова модель обліку не застосовується до короткострокової оренди (визначається як оренда зі строком оренди 12 місяців або менше). Лізингові платежі за короткостроковою орендою відносяться безпосередньо до прибутку чи збитку.

* 1. *Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам». (випущена в лютому 2018* *року вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*

Поправка відноситься до змін пенсійних планів зі встановленими виплатами, таким як зміна плану, скорочення і врегулювання (виплати).

При кожному з таких змін Товариство повинно:

- переоцінювати своє зобов'язання за пенсійним планом зі встановленими виплатами;

- використовувати ті ж припущення для розрахунку вартості послуг і чистого відсотка за період, у якому відбулася зміна.

Поправка до МСБО 19 також роз'яснила вплив змін плану (зміна, скорочення або врегулювання) на граничну величину активів.

***4.3.*** *Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущені в грудні 2017* *року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*

Обидві поправки тісно пов'язані і стосуються змін у складі групи компаній. Так, в МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, що є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Замість цього в МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли Товариство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторну оцінку раніше визнаної частки в цій компанії.

***4.4*.** *Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (випущена в жовтні 2017* *року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*

Дана поправка відноситься до класифікації певних фінансових активів, а саме активів з опціонами на дострокове погашення. Поправка запровадила так зване обмежене виключення з правил класифікації, що означає, що аналогічні фінансові активи можуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Крім змін, пов'язаних з класифікацією фінансових активів з можливістю дострокового погашення, ця поправка також роз'яснила порядок обліку змін фінансових зобов'язань.

***4.5.*** *Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» (випущена в грудні 2017* *року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*

Поправка є скоріше уточненням, ніж істотною зміною. Зокрема, § 52B зазначеного стандарту виключений, разом з тим його основну ідею перемістили в § 52А. Таким чином, податкові наслідки доходу в формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди.

***4.6***. *Поправка до МСБО 23 «Витрати на позики» (випущена в грудні 2017* *року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).*

Стандарт МСБО 23 доповнено роз'ясненнями в частині витрат на позики, які підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, при розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

***4.7. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:***

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

***4.8.*** *МСФЗ 17 «Договори страхування». (випущений у травні 2017р і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).*

МСФЗ 17 замінює собою МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Цей стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена [МСФЗ 4](http://ifrs.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001214). МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної, а не первісної вартості, як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

***4.9.*** *Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». (випущена в жовтні 2018* *року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати)*

Поправка містить нове визначення бізнесу. Важливо розрізняти ситуацію, коли інвестор набуває бізнес і ситуацію, коли він набуває тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку придбання нового:

* якщо підприємство купує бізнес, воно застосовує метод повної консолідації згідно з МСФЗ 3.
* якщо підприємство купує групу активів, воно застосовує інший метод обліку, наприклад, відповідно до МСБО16 «Основні засоби» або МСФЗ 11 «Спільна діяльність» або іншим відповідним стандартом.

Нова поправка до МСФЗ 3 змінила тільки Додаток A до Визначень термінів, а також керівництво по застосуванню та ілюстративні приклади - таким чином, ніяких змін в основних статтях стандарту не сталося. Зміни роз'ясняють вимоги до корпоративного придбання, щоб класфікувати його як бізнес і додають керівництво та ілюстративні приклади.

***4.10*.** *Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»* *(випущені в жовтні 2018* *року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).*

Поправка пов'язана з визначенням суттєвості інформації. Згідно з новим визначенням, інформація є суттєвою, якщо її пропуск, перекручування або неясний виклад можуть давати розумні підстави очікувати вплив на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну звітуючу організацію.

***4.11.*** *Поправки до* ***МСФЗ 10 «****Консолідована фінансова звітність»,* ***МСФЗ 12*** *«Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та* ***МСБО 28*** *«Інвестиції в асоційовані підприємства»* роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Радою з МСФЗ перенесено дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація що застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

**V. Основні положення облікової політики**

Основні принципи облікової політики Товариства на 2020 рік затверджені наказом «Про облікову політику» №1 від 02.01.2020 року. Впродовж звітного періоду добровільних змін в облікову політику не вносилося. Зміна облікової політики Товариства можлива лише за таких умов:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов’язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Товариства при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:

Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Товариством по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та наводяться у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Товариство є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Оцінка активів та зобов’язань Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах.

Порогом суттєвості окремих видів об’єктів обліку (помилок), що належать до активів, зобов’язань, капіталу, доходів, витрат Товариства, є величина в 1% відповідно до валюти балансу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об’єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1% чистого прибутку (збитку)Товариства, або величина, що дорівнює 10%-му відхиленню залишкової вартості об’єктів обліку від їх справедливої вартості.

Так як інформація повинна правдиво відображати операції та інші події, то вони мають відображатися відповідно до їхньої сутності та економічної реальності, а не тільки до їхньої юридичної форми, тобто при розкритті інформації Товариство враховує пріоритет змісту над формою.

Для дотримання принципу зі ставності Товариство розкриває у звітності порівняльну інформацію. Вона повинна приводитися для всіх числових даних, якщо тільки МСФЗ не допускають чи не передбачають інше. Порівняльні показники включаються в описову та пояснювальну частину звітності, коли це сприяє розумінню фінансової звітності поточного періоду. Характер, сума і причина будь-якої рекласифікації порівняльних показників розкривається у поясненнях. Коли неможливо рекласифікувати порівняльні показники, Товариство повинно вказати причину відмови від рекласифікації і характер змін, які могли б мати місце у випадку її проведення.

Інвентаризація майна Товариства проводитися у випадках передбачених нормативними актами (щорічна, періодична, раптова, при зміні посадових або матеріально відповідальних осіб, тощо). Щорічна інвентаризація проводиться у період з 01 грудня по 31 грудня включно.

Звітний період збігається з календарним роком, починається 1 січня і закінчується 31 грудня. Проміжним періодом є період фінансової звітності, який коротше повного фінансового року.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складається ​​в тисячах гривень, округлених до цілого.

**5.1. Фінансові інструменти**

У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. та протягом 2020 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Згідно з МСФЗ 9 фінансовий актив (дебіторська заборгованість) обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю в звіті про фінансові результати. Фінансовий актив визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

При оцінці на кінець звітного періоду можливих збитків Товариство повинно використовувати обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події в поточних умовах і прогнозованих майбутніх умовах.

***Класифікація фінансових активів***

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв (згідно з п.4.1.1 МСФЗ 9):

а) **бізнес-моделі** суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами;

б) **установленими договором** характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

У звітному періоді Товариство не має активів які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю згідно з п.4.1.2 МСФЗ 9 або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з п. 4.1.2А МСФЗ 9.

Класифікація короткострокових та довгострокових фінансових активів (зобов’язань) здійснюється на основі терміну їх погашення. Фінансові активи та зобов’язання з терміном погашення до 12 місяців відносяться до оборотних, терміном погашення понад 12 місяців після звітної дати – до довгострокових активів (зобов’язань).

При первісному визнанні фінансових активів, за винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах п.5.1.3 МСФЗ 9, вони визнаються за справедливою вартістю плюс у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

У звітному періоді Товариство не має фінансових активів з вбудованими похідними інструментами.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів згідно з положеннями пунктів 4.1.1– 4.1.4 МСФЗ 9 тоді й лише тоді, коли змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Перекласифікація фінансових активів здійснюється у відповідності до розділу 5.6 МСФЗ 9.

***Визнання очікуваних кредитних збитків (Зменшення корисності - розділ 5.5. МСФЗ 9)***

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А МСФЗ 9, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;

- обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

***Прибутки та збитки***

**Прибуток або збиток** за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за **справедливою** **вартістю**, визнається в прибутку чи збитку **за** **винятком** випадків, коли:

- він є частиною відносин хеджування ;

- він є інвестицією в інструмент власного капіталу, а Товариство прийняло рішення враховувати прибутки та збитки за такою інвестицією у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5;

- він є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток , а Товариство зобов'язане представляти вплив змін у кредитному ризику за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.7; або

- він є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А, а Товариство зобов'язане визнавати деякі зміни у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.10.

**Прибуток або збиток** за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю та не є частиною відносин хеджування, визнається в прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації згідно з пунктом 5.6.2, через процес амортизації або для визнання прибутку або збитку від зменшення корисності.

***Фінансові зобов'язання***

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансове зобов'язання згідно з пунктами 4.2.1- 4.2.2. Товариство відображає прибуток або збиток за фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з пунктом 4.2.2 або пунктом 4.3.5.

У звітному році Товариство не має фінансових зобов’язань які обліковуються за амортизованою вартістю або призначені об'єктом хеджування.

**5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148 зі змінами і доповненнями.

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.

**5.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість включає фінансову дебіторську заборгованість, яка виникає, коли Товариство надає фінансові кредити, товари або послугу безпосередньо дебітору. Дебіторська заборгованість за товари послуги визнається активом, якщо існує ймовірність отримання товариством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. У балансі дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, відображається за чистою вартістю. Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під очікувані збитки.

МСФЗ 9 фундаментально змінив підхід до знецінення фінансових активів порівняно до МСБО 39. МСБО 39 вимагав визнання знецінення лише у випадку наявності ознак знецінення, які свідчать, що воно вже відбулося станом на звітну дату. МСФЗ 9 натомість вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки створюється з моменту первісного визнання активу, що вочевидь збільшує суму резервів порівняно з поточним обліком. Очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 завжди більше нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута в повному обсязі в усіх можливих сценаріях. Тому при оцінці зменшення корисності не розглядається те, створювати резерви чи ні, а завжди обов’язково оцінюється їх сума.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;

- коштів, отриманих від реалізації майна, що надійшло під володіння Товариства в якості заставленого майна.(ЗУ «Про заставу» ст.19-20).

Товариство набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Товариство має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли суми, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог, списання кредитів, відсотків, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого резерву на втрати за кредитами.

***Зменшення корисності - Фінансові активи***

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

• Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

• Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

• Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці на:

• Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);

• Наявність ознак знецінення (Етап 3);

• Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

• Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов’язань більш ніж на 30 днів.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов’язань більш ніж на 90 днів.

**На першому етапі**

Товариство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника, оцінює вартість заставного майна. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній і не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що Товариство на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов’язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов’язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов’язань.

По групах 2.2 та 3 резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави. Це пов'язано з тим, що зазначені позики віднесені в найгіршу групу кредитно-знецінених, за якими велика ймовірність дефолту, і крім суми, вирученої за реалізацію застави, ломбард, швидше за все, не отримає грошових коштів в рахунок погашення таких позик.

У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації застави, ломбарди повинні на регулярній основі проводити ринкову оцінку застав, тобто визначати «справедливу» вартість об'єктів застави. А також провести дисконтування (знецінення грошового потоку) для «важко-реалізованих» застав. Дисконтування суми, отриманої від реалізації застави, може бути застосовано до дорогих ювелірних виробів, які можуть бути реалізовані протягом тривалого терміну (більше року).

**На другому та третьому етапі** резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави. У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство на регулярній основі проводити ринкову оцінку застав, тобто визначає «справедливу» вартість об'єктів застави.

**Значне збільшення кредитного ризику**

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

• зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;

• погіршення кредитного рейтингу позичальника;

• прострочені платежі.

**5.4. Основні засоби**

До основних засобів відносять матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

У фінансовій звітності Товариства відображається вартість активів, терміном служби більше 1 року.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. Будинки та споруди;

2. Машин та обладнання;

3. Транспортні засоби

4. Інструменти, прилади, інвентар, меблі;

5. Офісне обладнання;

6. Інші;

7. Об’єкти, що не введені в експлуатацію.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, ймовірно, він знаходитиметься в кінці свого терміну корисного використання.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визначається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображають у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Використовується прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів. Амортизація об’єкту основного засобу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. На період тимчасового виведення об’єктів основних засобів на капітальний ремонт та інших випадків вибуття з активного використання, нарахування амортизації не припиняється. Нарахування амортизації розпочинати з 1-го числа місяця, що настає за місяцем введення об’єкта в експлуатацію, а припиняти з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Ліквідаційну вартість об’єктів основних засобів вважати рівною нулю.

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

ОЗ Строки експлуатації, років

Будинки та споруди 30

Машини та обладнання 6

Транспортні засоби 20

Інструменти, прилади, інвентар, меблі 10-12

Офісне обладнання 6

Інші 12

Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

У вартість придбаного активу включаються витрати на його придбання, транспортування, навантаження-розвантаження, монтаж і наладку, митні податки та збори.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Товариства, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення керівництва Товариства.

***Зменшення корисності основних засобів***

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Наявності ознак знецінення та зменшення корисності необоротних активів не виявлено.

**5.5. Нематеріальні активи**

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив відображається у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід від цього активу;

- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк експлуатації нематеріальних активів складає 2-6 років. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються у звітності без перерахування порівняльних показників. Амортизація по нематеріальним активам з не визначеним строком корисного використання не нараховується, а щорічно вони переглядаються на предмет знецінення.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

**5.6. Запаси**

Запаси- це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу, перебувають у процесі виробництва для такого продажу та існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси визнаються активами, якщо існує ймовірність отримання економічних вигід від їхнього використання в майбутньому та їхня вартість може бути достовірно оцінена.

Первісною оцінкою придбаних або вироблених запасів є їх собівартість, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

До витрат на придбання запасів включати: ціну придбання відповідно до договорів постачальників, ввізне мито та інші податки (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також витрати на транспортування, навантаження і розвантаження та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням матеріалів та послуг. У вартість запасів включати й інші витрати, якщо тільки вони понесені при доставці виробничих запасів, товарів до їх теперішнього місцезнаходження та приведенням цих запасів у стан, придатних для використання в належних цілях.

Товарно-матеріальні запаси відображаються в звіті про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та вартісному вираженні. Облік ТМЦ ведеться в розрізі матеріально-відповідальних осіб.

При вибутті запасів використовувати метод ідентифікованої собівартості.

Малоцінні швидкозношувані предмети з нетривалим строком експлуатації та незначною вартістю списуються з балансу в момент передачі в експлуатацію зі збереженням оперативного контролю фізичної наявності та вартості протягом терміну служби.

**5.7. Операційна оренда**

МСФЗ 16 «Оренда» суттєво змінив облік орендарів і таким чином, щоб усі договори оренди, за невеликим винятком, було відображено у звіті про фінансовий стан у сумі дисконтованих майбутніх платежів за договорами оренди. Право користування активом також може містити в собі будь які витрати, безпосередньо пов’язані з укладення оренди.

Згідно п.5 [МСФЗ 16 "Оренда"](https://ligazakon.net/document/view/MU17207?ed=2017_06_30&) для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги [§§ 22 – 49 МСФЗ 16](https://ligazakon.net/document/view/MU17207?ed=2017_06_30&an=51&) щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

*–* короткострокової оренди(на строк менше ніж 12 місяців);

*–* оренди, за якою базовий актив є малоцінним(як описано в [§§ Б3 – Б8](https://ligazakon.net/document/view/MU17207?ed=2017_06_30&an=332&)).

Суб’єкт господарювання обліковує цю оренду (включаючи розкриття інформації про неї) так, ніби вона є короткостроковою орендою, яка обліковується відповідно до параграфа 6 МСФЗ 16.

Товариство визначило, що усі договори оренди є короткостроковими, тому що однією із умов цих договорів є дострокове розірвання з боку орендаря та орендодавця договору терміном не пізніше трьох місяців. Тому Товариство не визнає актив у формі права користування та враховує витрати по оренді, як звичайні витрати періоду, без дисконтування первісної вартості.

**5.8.** **Податок на прибуток**

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності регулюється МСБО 12 “Податки на прибуток”. Стандарт визначає обліковий підхід до відображення податку (а не податковий) і передбачає враховувати податкові наслідки операцій, що призводять до різниці між податковим та обліковим прибутком.

Витрати з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податок.

Сума поточного податку визначається оподатковуваним прибутком за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку до податків зі звіту про прибуток або збиток за рахунок включення частини доходів і витрат в оподатковуваний прибуток інших років, а також виключення взагалі не підлягають обкладенню (відрахування) доходів (витрат). Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Товариство не застосовує податкові різниці, з огляду на те, що дохід за попередній рік був менше ніж 20 млн. гривень. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток, який розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

**5.9. Зобов’язання та резерви (забезпечення)**

Резерви за зобов’язаннями та платежами – це не фінансові зобов’язання, сума й термін яких невизначені. Вони нараховуються, коли Товариство 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.

Товариство визнає забезпечення у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи».

Товариством щомісяця строюються такі забезпечення для відшкодування операційних витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається щомісяця як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується раз на рік, як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загальнообов’язкове державне соціальне страхування.

Залишок забезпечення на виплату відпусток переглядається один раз на дату річного балансу.

**5.10.** **Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід’ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку. Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства, а не в результаті внесків учасників капіталу («Дохід» МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»). У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Всі доходи Товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;

- доходи, що не відносяться до відсоткових.

Дохід від продажу заставного майна (товарів) має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) суб'єкт господарювання передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;

б) за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

ґ) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, зокрема гарантії та інші витрати, які будуть понесені після відвантаження товарів, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;

- ті, що не відносяться до відсоткових;

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;

- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

Найпомітніші нововведення МСФЗ 15 полягає у тому, що підприємство має використати 5-рівневу модель визнання доходу і докладніше розривати інформацію щодо договорів із клієнтами для задоволення потреб користувачів звітності МСФЗ 15 не обов’язкове. Порівняні дані 2019 року у фінансовій звітності наводяться 2020 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» передбачає модель, що включає п'ять етапів (*ідентифікація контракту; виявлення зобов’язань щодо виконання*; *визначення ціни операції; розподіл ціни операції на зобов’язання щодо виконання; визнання доходу при виконанні контрактних зобов'язань),* яка застосовується щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Товариство визнає дохід, в момент передачі покупцеві контролю над товаром (послугою), в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

В договорах Товариства не передбачається передача покупцеві комбінованих об'єктів (невідокремлених товарів та послуг), в якому зазначені товари і послуги є вихідними ресурсами.

Товариством не передбачається договорів, в яких Товариство передає контроль над товаром або послугою з плином часу, або у певний момент часу, і отже, задовольняє зобов’язання щодо виконання та визнає дохід з часом.

***Витрати***

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов’язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді, коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов’язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв’язку в отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

**5.11. Пов’язані сторони**

Розкривати інформацію про зв’язані сторони згідно з МСФО 24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони». Стандарт визначає пов’язану сторону по відношенню до Ломбарду, яка:

♦ є членами однієї групи, знаходиться під спільним контролем;

♦ є асоційованим підприємством;

♦ є спільним з підприємствами однієї третьої сторони;

♦ є спільним підприємством третього підприємства, а інше є асоційованим підприємством третього;

♦ є близьким членом родини фізичної особи, перебуває під контролем або спільним контролем;

♦ фізична особа або близький родич такої особи має значний вплив на підприємство, або є членом провідного управлінського персоналу підприємства.

Під контролем розуміти повноваження управляти фінансовими та операційними політиками підприємства з метою отримання вигоди від його діяльності, під спільним контролем – погоджений контрактом розподіл контролю за економічною діяльністю.

Під час розгляду кожного можливого випадку відносин пов’язаних сторін спрямовувати увагу на суть цих відносин, а не лише на юридичну форму.

**5.12. Виплати працівникам**

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як поточні у відповідності з МСБО19 «Виплати працівникам». Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов’язкові внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також положенням про оплату праці на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільнені працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов’язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівника та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата. Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

**VІ. Облікові судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов’язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

***Основні джерела невизначеності оцінок*** - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

*(а) Строки корисного використання основних засобів*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

*(б) Відстрочені податкові активи*

Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів та нематеріальних активів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

**VII. Нематеріальні активи**

Протягом 2020 року метод амортизації не змінювався, але були переглянуті строки корисного використання нематеріальних активів, зміни затверджені наказом № 101 від 31.12.2020року.

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів на протязі звітного року Товариство не здійснювало.

***Інформація про нематеріальні активи підприємства***:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *Сума* |
| 1 | **Залишок на початок року:**  **первісна (переоцінена) вартість** | **26** |
|  | **накопичена амортизація** | **23** |
| 2 | Надійшло за рік | - |
| 3 | Нараховано амортизації за рік | 1 |
| 4 | Інші зміни за рік | - |
| 5 | **Залишок на кінець року:**  **первісна (переоцінена) вартість** | **26** |
|  | **накопичена амортизація** | **24** |

**VIII. Основні засоби**

Протягом 2020 року метод амортизації не змінювався, але були переглянуті строки корисного використання деяких основних засобів, зміни затверджені наказом № 101 від 31.12.2020року.

Переоцінки первісної вартості основних засобів на протязі 2020 року Товариство не здійснювало.

***Інформація про основні засоби Товариства***:

тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *Машини та обладнання* | *Об’єкти, що не введені в експлуата-цію* | *Інструменти, прилади, інвентар, меблі* | *Інші основні засоби* |
| 1 | **Залишок на початок року: первісна вартість** | **113** | **-** | **45** | **23** |
|  | **Знос** | **80** | **-** | **27** | **9** |
| 2 | Надійшло за рік | - | - | - | - |
| 3 | Вибуло за рік, первісна вартість | 5 | - | - | 2 |
|  | Знос | 5 | - | 1 | 1 |
| 4 | Нараховано амортизації за рік | 16 | - | 4 | 2 |
| **5** | **Залишок на кінець року:**  **первісна вартість** | **108** | **-** | **45** | **21** |
|  | **Знос** | **91** | **-** | **30** | **10** |

**ІХ. Дебіторська заборгованість**

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає:

* дебіторську заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
* іншу поточна дебіторську заборгованість.

Основною діяльністю товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами у фінансовій звітності оцінюється за сумою виданого кредиту з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

У своїй фінансовій звітності Товариство відображає дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами у складі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» Балансу (Звіту про фінансовий стан) у частині, що стосується коштів, наданих у кредит під заставу та у частині, що стосується відсотків за користування кредитом, що нараховані, але не отримані Товариством.

Товариство регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує прострочення платежів, та створює резерв під очікувані кредитні збитки в залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум

***Інформація про дебіторську заборгованість****:*

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *На 31.12.2020р.* | *На 31.12.2019р.* |
| 1 | Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами | 10 | 67 |
| 2 | Інша поточна дебіторська заборгованість, у тому числі:  проценти по фінансовому договору  розрахунки по виданим кредитам  розрахунки по виданим позикам співробітникам  сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки  зобов'язання ФСС по лікарняним | 961  41  541  375  -  4 | 1155  47  870  243    (5,0)  - |
|  | **Разом** | **971** | **1222** |

**Х. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148, зі змінами і доповненнями.

***Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти***:

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | На 31.12.2020р. | *На 31.12.2019р.* |
| 1 | Поточний рахунок у банку | 3 | 12 |
| 2 | Готівка | 114 | 165 |
|  | **Разом** | **117** | **177** |

Інформація про грошові потоки Товариства описана в цьому розділі в підрозділі ХV «Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

**ХІ. Власний капітал**

Станом на 31.12.2020 р. власний капітал, відображений в фінансовій звітності, складає 1 002 тис. грн. Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. № 3981.

У відповідності до Засновницького договору Товариства станом на 31.12.2020 року складений капітал становить 1 000 тис. грн. (Один мільйон гривень 00 коп.). Складений капітал Товариства сформований відповідно до статті 115 Цивільного Кодексу України та сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами.

Резервний капітал - це сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку та на 31.12.2020 р. склав 20 тис.грн.

Непокритий збиток станом на 31.12.2020 р. склав 18 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 року складений капітал Товариства сплачений в повному обсязі.

***Інформація про власний капітал:***

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *На 31.12.2020р.* | *На 31.12.2019р.* |
| 1 | Зареєстрований капітал | 1 000 | 1 000 |
| 2 | Резервний капітал | 20 | 20 |
| 3 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (18) | 100 |
| 4 | Неоплачений капітал | - | - |
|  |  |  |  |
|  | **Разом** | **1002** | **1120** |

**ХІІ. Зобов’язання та резерви (забезпечення)**

В складі поточних зобов’язань за розрахунками з бюджетом відображаються поточні зобов’язання з НДФЛ, військового збору та податку на прибуток.

В складі поточних зобов’язань за розрахунками зі страхування відображаються поточні зобов’язання з єдиного соціального внеску.

В складі поточних зобов’язань за розрахунками з оплати праці відображається поточна заборгованість по нарахованій заробітній платі, термін виплати якої не настав.

Поточні зобов’язання – це сума забезпечення на виплату відпусток на 31.12.2020р. склала 97 тис. грн.

В складі інших поточних зобов'язань відображається заборгованість по розрахункам з іншими кредиторами.

***Інформація про зобов’язання:***

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *На 31.12.2020р.* | *На 31.12.2019р.* |
| 1 | Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом | 6 | 23 |
| 2 | Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування | 3 | 2 |
| 3 | Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці | 21 | 14 |
| 4 | Поточні забезпечення | 97 | 71 |
| 5 | Інші поточні зобов'язання в т.ч. :  розрахунки з іншими кредиторами | 4  4 | 3  3 |
| 6 | Поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками | - | 234 |
|  | **Разом** | **131** | **347** |

**ХІII. Доходи і витрати**

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов’язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Витрати на податок на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України. Враховуючи річні обсяги доходу, керівництво Товариства прийняло рішення про не застосування податкових різниць та не коригувати фінансові результати.

Доходами Товариства є нараховані відсотки за виданими фінансовими кредитами, пеня за прострочення зобов’язань по фінансовим кредитам, реалізація заставного майна Держскарбниці.

Звіт складено за призначенням витрат.

***Інформація про доходи та витрати:***

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *2020 рік* | *2019 рік* |
|  | *Доходи* |  |  |
| 1 | Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 1429 | 1325 |
| 2 | Інші операційні доходи, в т.ч.:  надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 16  16 | 92  92 |
|  | *Витрати* |  |  |
| 1 | Собівартість реалізованої продукції | 287 | 27 |
| 2 | Адміністративні витрати | 1 257 | 1361 |
| 3 | Витрати на збут | - | - |
| 4 | Інші операційні витрати, в т.ч.:  витрати за розрахунками з бюджетом за позичальників, кредити якими не були погашені  витрати по лікарняним  витрати на списання основних засобів | 19  13  5  1 | 1  1  -  - |

***Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:***

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *2020 рік* | *2019 рік* |
| 1 | Матеріальні затрати | 12 | 12 |
| 2 | Витрати на оплату праці | 676 | 672 |
| 3 | Відрахування на соціальні заходи | 149 | 141 |
| 4 | Амортизація | 22 | 24 |
| 5 | Інші операційні витрати, у тому числі:  витрати на оренду  витрати на охорону  витрати на рекламу  витрати на комунальним платежам  витрати на послуги зв’язку  витрати на інформаційно-консультаційні та освітні послуги  інші операційні витрати | 417  253  38  1  16  19  22  68 | 513  362  42  1  16  19  15  58 |
|  | **Разом** | **1276** | **1362** |

**ХIV. Облік податків на прибуток**

Облік податків на прибуток ведеться у відповідності МСФЗ №12.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

На кінець звітного року Товариство не має тимчасові податкові різниці, зумовлені різницею нарахування між податковим обліком та обліком по МСФЗ.

**ХV. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Звіт про рух грошових коштів розподіляє грошові надходження і виплати за трьома напрямами: операційна діяльність, інвестиційна діяльність та фінансова. Основний обсяг грошових потоків на Товаристві припадає на операційну діяльність.

В статті «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» Товариство відображає грошові надходження від реалізації закладеного майна згідно договорів, термін дії зобов’язань, за якими минув та суми погашених процентів за користування фінансовими кредитами.

В статті «Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)» зазначено погашення штрафних санкцій по фінансово-кредитному договорам, здійснені грошовими коштами.

В статті «Надходження фінансових установ від повернення позик» Товариство відображає повернення клієнтами раніше наданих позик, здійснені грошовими коштами.

В статті «Інші надходження» Товариство відображає суми повернення в касу Товариства виданих на протязі року безвідсоткових позик співробітникам

В статті «Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)» Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за одержані товарно-матеріальні цінності, прийняті роботи та надані послуги.

В статті «Витрачання на оплату праці» Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

В статті «Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи» відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок Товариством.

В статті «Витрачання на оплату зобов’язань з податків і зборів» зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов’язкових платежів.

В статті «Витрачання на оплату авансів» Товариство відображає суми попередньої оплати й авансових платежів постачальникам за товарно-матеріальні цінності (роботи, послуги), що будуть поставлені (виконані, надані).

В статті «Витрачання фінансових установ на надання позик» Товариство відображає суми позик, наданих клієнтам.

В статті «Інші витрачання» Товариство наводить суму використаних грошових коштів на інші напрями операційної діяльності, для відображення якої за ознаками суттєвості неможливо виділити окрему статтю, або яка не включена до попередніх статей Звіту про рух грошових коштів, зокрема видача коштів під звіт, повернення зворотної фінансової допомоги та витрачання на розрахунково-касові операції.

В статті «Витрачання на придбання необоротних активів» Товариство відображає використання грошових коштів на придбання основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів.

В статті «Надходження від власного капіталу» Товариство показує суму надходжень коштів від засновників, що призводить до збільшення власного капіталу .

***Рух коштів у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності:***

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *2020 рік* | *2019 рік* |
| 1 | *Надходження від:*  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 1409 | 1315 |
| 2 | Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 16 | 92 |
| 3 | Надходження фінансових установ від повернення позик | 8704 | 11099 |
| 4 | Інші надходження у т.ч.:  надходження безвідсоткових позик від співробітників  повернення помилково перерахованих коштів, відсутній номер картки  надходження лікарняних з ФСС | 631  628  -  3 | 497  483  14  - |
| 5 | *Витрачання на оплату:*  Товарів (робіт, послуг) | 127 | 143 |
| 6 | Праці | 526 | 519 |
| 7 | Відрахувань на соціальні заходи | 143 | 136 |
| 8 | Зобов’язань з податків і зборів | 165 | 148 |
| 9 | Витрачання на оплату зобов’язань з податку на прибуток | 5 | 13 |
| 10 | Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів | 160 | 135 |
| 11 | Витрачання на оплату авансів | 200 | 487 |
| 12 | Витрачання фінансових установ на надання позик | 8641 | 11464 | |
| 13 | Інші витрачання в т.ч. :  витрачання на оплату позик співробітникам  витрачання на відрядження  поштові витрачання  витрачання на РКО  інші витрачання  виплата дивідендів за 2019 рік | 1012  760  -  8  8  2  234 | 343  333  1  3  5  1  - | |
| 14 | Витрачання на придбання необоротних активів | 6 | 2 | |
| 15 | Надходження від власного капіталу | - | 229 | |

**ХVI. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал**

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

Власний капітал Товариства представляє собою грошові кошти, внесені засновниками, а також кошти, утворені в процесі подальшої діяльності Товариства. Власний капітал — це чисті активи Товариства.

Активи, з одного боку, характеризують економічні ресурси, а з іншого — права на них і на одержання майбутніх доходів. Хоча власники беруть на себе максимальний ризик, вони мають право на залишкову нагороду, пов'язану з ним.

У відповідності з п. 49 Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів, власний капітал є часткою в активах Товариства, яка залишилась після вирахування всіх його зобов'язань. Цим документом (п.65) передбачена можливість поділу власного капіталу на підкласи. В Товаристві виділяються такі підкласи власного капіталу:

* кошти, внесені інвесторами;
* нерозподілений прибуток (непокритий збиток);
* резерви, які відображають асигнування нерозподіленого прибутку.

Така класифікація використовується користувачами фінансових звітів для прийняття управлінських рішень за умови визначення в ній правових та інших обмежень щодо звітності Товариства, розподілу та використання власного капіталу, а також прав сторін з часткою власності у Товаристві на отримання дивідендів або на виплати капіталу.

***Інформація, що підтверджує статті, поданні у звіті про власний капітал:***

тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№* | *Показник* | *Скоригований*  *залишок на початок року* | *Чистий прибуток (збиток) за звітній період* | *Виплати власникам (дивіденди)* | *Відрахування*  *до резервного капіталу* | *Погашення заборгованості з капіталу* | *Разом зміни у капіталі* | *Залишок на кінець року* |
| 1 | Зареєстрований капітал | 1000 | - | - |  | - |  | 1 000 |
| 2 | Резервний капітал | 20 | - | - | - | - | - | 20 |
| 3 | Нерозподілений прибуток | 100 | (118) | - | - | - | (118) | (18) |
| 4 | Неоплачений капітал | - | - | - | - | - | - | - |
|  | **Всього** | **1120** | **(118)** | **-** | **-** | **-** | **(118)** | **1002** |

Основним завданням аналізу капіталу Товариства є отримання найбільшої кількості ключових показників, що дають об’єктивну оцінку фінансовому стану Товариства, за рахунок зміни в структурі капіталу, зміни наявності та руху капіталу, підвищення або зниження ефективності використання капіталу Товариства.

Структура власного капіталу Товариства безпосередньо впливає на його формування і результативність використання. Вона визначає багато аспектів не тільки фінансової, але й операційної та інвестиційної його діяльності, здійснює активний вплив на кінцеві результати роботи Товариства. Структура капіталу впливає на рентабельність активів та власного капіталу, визначає систему коефіцієнтів фінансової стійкості та платоспроможності, формує оптимальне співвідношення прибутковості та ризику у процесі розвитку Товариства.

Дані таблиці свідчать, що основну питому вагу у складі власного капіталу займає зареєстрований капітал.

В рядку 4095 за кожною графою відображається залишок власного капіталу Товариства на початок року.

В рядку 4100 по графі 7 відображається сума чистого прибутку або збитку Товариства.

В рядку 4295 за кожною графою наводиться підсумок змін у складі власного капіталу Товариства за звітній період, що визначається як сума всіх змін.

В рядку 4300 за кожною графою відображаються статті власного капіталу Товариства на кінець звітного року.

Вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів привів до заниження доходів. Тому по результатам 2020 року були отримані збитки у сумі

118 тис грн.

**ХVII. Виправлення помилок попередніх звітних періодів**

У 2020 році помилок попередніх періодів Товариством не встановлено.

**XVIIІ. Цілі та політика управління капіталом**

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;

- забезпечення достатньої віддачі учасниками шляхом утворення цін на кредити і встановлення відсотків пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов’язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов’язань.

**ХІX. Умовні зобов’язання та умовні активи**

Під умовними зобов’язаннями Товариство розуміє можливе зобов’язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від Товариства.

Під умовними активами Товариство розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від Товариства.

Станом на 31.12.2020 року Товариство не ідентифікує умовних зобов’язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи».

**ХХ. Пов’язані сторони**

У визначенні кола пов’язаних сторін Товариство регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони» Товариство розкриває інформацію про пов’язані сторони до яких відносить: засновників, провідний управлінський персонал, внутрішнього аудитора та членів їх сімей.

**За період 2020 р. проведені наступні операції з пов’язаними особами:**

**-** надано безпроцентної позики на поворотній основі у сумі 95,0 тис. грн.;

- повернуто безпроцентної позики на поворотній основі у сумі 95,0 тис.грн.;

- нараховано орендної плати за оренду нежитлового приміщення членам сім’ї учасників (засновників) у сумі 210,0 тис. грн.;

* виплачено орендної плати за оренду нежитлового приміщення членам сім’ї учасників (засновників) у сумі 156,1 тис. грн.;
* виплачено дивідендів за 2019 рік у сумі 234 тис. грн.;
* нараховано провідному управлінському персоналу поточні виплати у сумі 59.2 тис. грн.;
* одержано поточних виплат провідним управлінському персоналу у розмірі 59,0 тис. грн.;
* нараховано поточних виплат внутрішньому аудитору у сумі 14,5 тис. грн.;
* одержано поточних виплат внутрішнім аудитором у розмірі 14,5 тис. грн.

**Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року** **за розрахунками з пов’язаними особами:**

- по договорам безпроцентної позики на поворотній основі складає 0,00 грн.;

* з оплати праці управлінському персоналу склала 1,6 тис. грн.;
* з оплати праці внутрішньому аудитору склала 0,4 тис. грн.

**Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020року** **за розрахунками з пов’язаними особами:**

- по оренді нежитлового приміщення членам сім’ї учасників (засновників) складає

1,5 тис. грн.;

**ХХI. Умовні та контрактні зобов’язання**

***Оподаткування***

Податкове законодавство України не є стабільним. Значні зміни до Податкового Кодексу, які повністю змінюють принципи нарахування основних податків, останнім часом вносяться щороку. Тлумачення правових норм щодо оподаткування з боку податкових органів є неоднозначним, а також наявна різнополярна судова практика щодо застосування багатьох норм податкового законодавства, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Податки та нарахування, що сплачуються Товариством, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах зі сталою податковою системою.

***Судові розгляди***

В ході звичайної господарської діяльності Товариство не виступає в якості відповідача та позивача за окремими судовими позовами та претензіями.

***Зобов'язання за контрактами***

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має будь-яких контрактних зобов'язань з придбання основних засобів чи інших необоротних активів.

**ХХIІ. Політика управління ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

* забезпечення реалізації стратегії розвитку;
* своєчасна адаптація до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
* забезпечення ефективного функціонування;

При управлінні ризиками Товариство дотримується таких принципів:

**усвідомленість (усвідомлене прийняття ризиків)** – Товариство належним чином оцінює та зважує можливі позитивні та негативні наслідки від реалізації ризику, усвідомлено приймає рішення про його прийняття або уникнення, враховуючи, що повне уникнення ризику може бути неможливим;

**економічність** – витрати Товариства на управління ризиками, тобто мінімізацію (нейтралізацію) чи оптимізацію відповідного ризику, не перевищує суму можливих фінансових збитків від його прийняття та/або реалізації при найбільш імовірному сценарії настання ризикового випадку;

**конкретність** – рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими для забезпечення однозначного їх трактування та виконання;

**відповідність покриття власних ризиків** – Товариство співставляє рівень ризиків, що приймаються ним відносно себе, із власними фінансовими можливостями, тобто очікуваний розмір фінансових втрат Товариства від прийняття та/або реалізації ризиків повинен відповідати тій частці капіталу, яка призначена для внутрішнього страхування (покриття) цих ризиків; ризики, на які наражається Товариство, мають бути в межах рівнів, установлених уповноваженим органом Товариства;

**уникнення або передача надмірних ризиків** – у певних випадках або щодо певних ризиків, коли можливі негативні наслідки реалізації ризику для Товариства є неспівставними з фінансовими можливостями Товариства, для їх мінімізації (нейтралізації), Товариство, за можливості, уникає (відмовляється від прийняття) або частково чи повністю передає ризик.

Управлінський персонал Товариства вивчає та оцінює ризики фінансово-господарської діяльності. В 2020 році до складу ризиків було віднесено наступні:

1. ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов’язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Управління кредитним ризиком здійснюється Товариством на двох рівнях відповідно до причин його виникнення – на рівні кожної окремої позики та на рівні кредитного портфелю в цілому.

До методів управління кредитним ризиком на рівні кожної оремої позики Товариство відносить:

* аналіз кредитоспроможності позичальника,
* аналіз та оцінку кредиту,
* документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом позики.

Товариством впроваджено систему раннього попередження, на основі розроблених правил або експертних суджень, яка для позичальників без прострочень визначає ступінь ризику погіршення платіжної дисципліни та дає змогу Товариству вчасно відреагувати та попередити прострочення платежів.

До методу управління ризиком кредитного портфелю Товариство відносить – створення резерву під очікувані кредитні збитки.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфеля Товариства – класифікації кредитів. Резерв розраховуються на основі очікуваних кредитних збитків, пов’язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

1. ***Ринковий ризик***

Товариство вимірює вплив ефекту від коливань цін на його рентабельність, та зберігає свій ринковий ризик на рівні, що відповідає бізнес-моделі, орієнтованій на клієнта.

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недотримання запланованих доходів у наслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Товариство управляє своїм процентним ризиком, щоб сприяти стабілізації результатів на стійкому рівні з плином часу, зберігаючи ризик процентної ставки в прийнятних межах.

1. ***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов’язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності ретельним чином контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов’язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами та зобов’язаннями.

При розрахунку ризику ліквідності Товариства враховуються як фінансові активи, так і фінансові зобов’язання.

Товариство у своїй діяльності керується наступними принципами:

* пріоритетність ліквідності,
* постійність аналізу потреб Товариства в ліквідних засобах з метою уникнути як їх надлишку, так і дефіциту;
* планування та прогнозування дій в разі виникнення непередбачених та кризових ситуацій;
* гнучкі фінансові стосунки з ключовими клієнтами та постачальниками.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

1. ***Форс-мажорні обставини*** – вірогідність втрат, що може понести Товариство внаслідок ведення воєнних дій в країні, глобального карантину та надзвичайної ситуації.
2. ***Операційний ризик*** – це ризик фінансових втрат для Товариства в результаті неадекватності або збоїв у системах Товариства у таких сферах як корпоративне управління, внутрішній контроль, інформаційні технології або в інших операційних системах, необхідних для провадження діяльності Товариства через помилки, шахрайство, неналежне (неякісне) або несвоєчасне виконання чи невиконання посадових обов’язків працівниками Товариства; несанкціонований доступ до комп'ютерних мереж Товариства або внаслідок інших непередбачених подій, таких як пожежа, перебої з електропостачанням або інші форс-мажорні обставини.
3. ***Репутаційний ризик*** – це ризик збитків, який виникає в результаті негативного сприйняття репутації Товариства або недовіри до нього з боку його клієнтів, учасників, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, а також застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.
4. ***Юридичний ризик*** – це ризик збитків, який виникає в результаті порушення чи недотримання або підозри на порушення чи недотримання Товариством законодавчих або нормативно-правових актів, договорів або встановлених етичних норм.
5. ***Правовий ризик*** – це ризик збитків, який виникає у зв’язку зі зміною законодавства та нормативно-правових актів, які регулюють діяльність та суміжні питання, що може негативно вплинути на фінансові показники Товариства.
6. ***Ризик професійної діяльності*** – ризик збитків внаслідок настання подій, що призводять до неможливості виконання (неналежного виконання) Товариством своїх зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням його професійної діяльності.

Операційний, репутаційний, юридичний, правовий, стратегічний ризики та ризик професійної діяльності Товариство несе повністю.

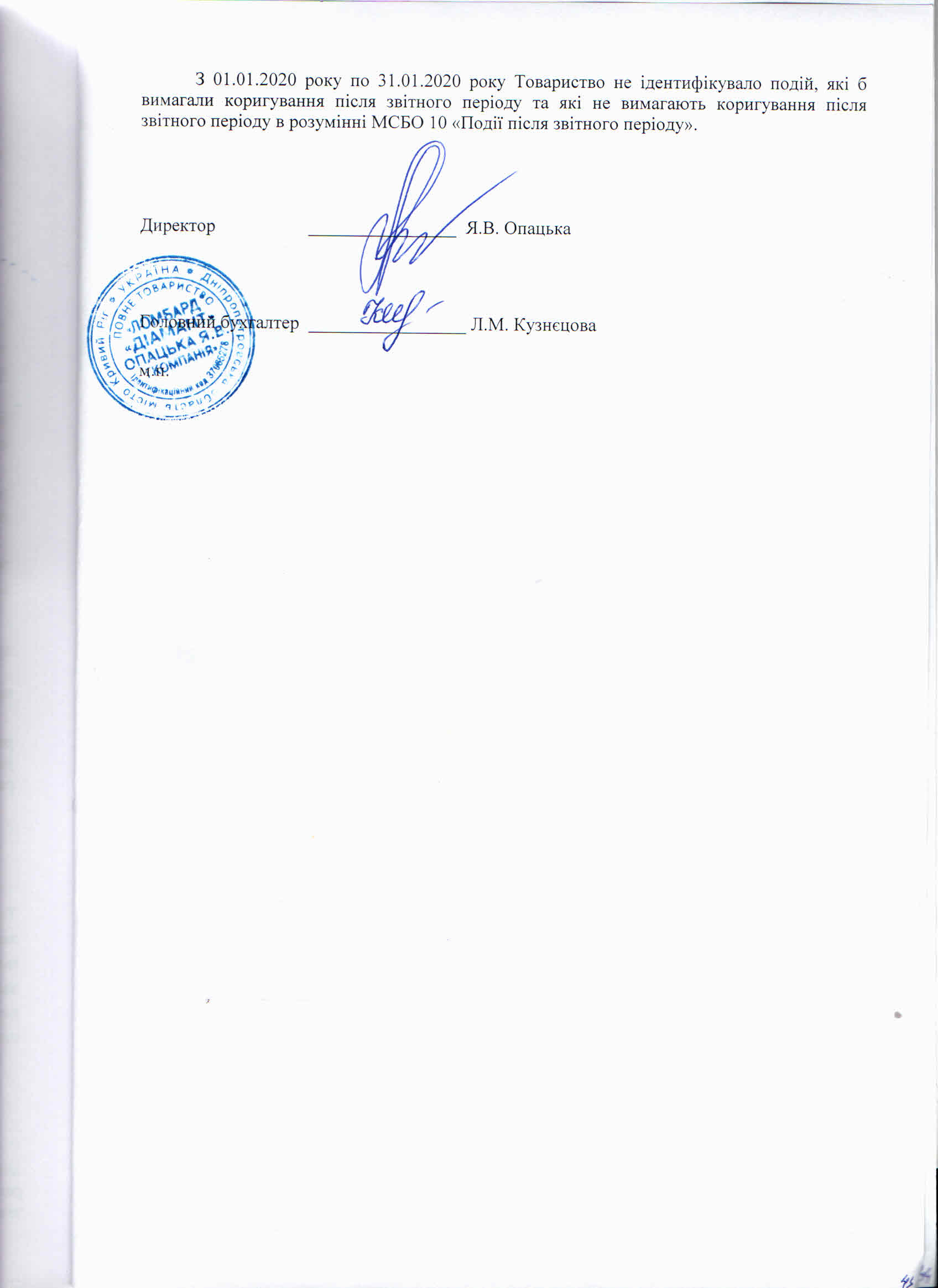
Управлінський персонал Товариства вважає, що виявлені ризики не приводять до викривлення фінансової звітності за 2019рік.

Управління ризиками у Товаристві включає такі етапи: виявлення (ідентифікація) ризиків, кількісний та якісний аналіз і вимірювання ризиків, оцінка ризиків та організація управління ризиками (у тому числі планування і організаційно-технологічне забезпечення реакції на ризики), контроль ризиків, моніторинг управління ризиками.

**ХХІII. Події після звітної дати**

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що в Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2020 р. i датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було. Але в подальшому вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може призвести до заниження доходів чи зростання витрат, необхідності перерахунку забезпечень, або може проявлятися через зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо.

**ХХІV. Затвердження фінансової звітності**

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 29.01.2021 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності керівництвом Ломбарду до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» є датою затвердження до випуску.