



ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“У К Р А У Д И Т Х Х І - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”
(Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1574)

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс (044)483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Звіт незалежного аудитора

*Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам та Керівництву
ПТ "ЛОМБАРД "П-ЕЛЕМЕНТ" "*

**Звіт щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “Ломбард “П-ЕЛЕМЕНТ” Школенко і компанія” за 2019 рік**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД “П-ЕЛЕМЕНТ” Школенко і компанія» (код ЄДРПОУ 31467701; місцезнаходження: 04073, м. Київ, пр-т. Степана Бандери 16, тел. (044)4823710, дата державної реєстрації 04 серпня 2009 року, номер запису в ЄДРПОУ: 1 069 120 0000 000254), що додається та складається, з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2019 року,

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі “Основа для думки із застереженням”, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “Ломбард “П-ЕЛЕМЕНТ” Школенко і компанія” на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

Аудитор в 2019 році не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів, зобов'язань та матеріальних цінностей, що не належать Ломбарду та облік яких ведеться на позабалансових рахунках, оскільки був призначений після дати її проведення. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли впевнитися в кількості матеріальних цінностей, утримуваних на 31 грудня 2019 р. З урахуванням такого обмеження висловлення думки щодо достовірності наявності матеріальних цінностей базувалось виключно на підставі первинної документації.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської

перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилась з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами, Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», та іншими нормативними документами.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Ломбарду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Безперервність

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Використання цього припущення як основи для обліку є прийнятним, якщо управлінський персонал не планує ліквідувати Ломбард або припинити діяльність, або не має окрім цього іншої реальної альтернативи.

Під час виконання нами аудиту фінансових звітів ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Ломбарду, є доречним.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність та, відповідно, таку невизначеність не розкрито в фінансовій звітності Ломбарду.

При проведенні аудиту фінансової звітності ми також не ідентифікували такої суттєвої невизначеності.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Ломбардом наведені нижче.

Класи активів та зобов'язань, які оцінені за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки або продисконтованій вартості.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення або продисконтованій вартості..	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Знецінення активів

На дату складання звіту про фінансовий стан Ломбард оцінив фінансові активи, на предмет знецінення згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». В зв'язку з набранням чинності МСФЗ 9 з 01.01.2018 року Ломбардом змінено підхід до знецінення фінансових активів.

Уже із самого моменту визнання фінансового активу Ломбард оцінює і визнає резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Ломбарду згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Ломбард очікує отримати.

Ломбард не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Ломбард не отримував в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Операції з пов'язаними сторонами

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку: мали місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності; вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Ломбарду

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з управлінським персоналом Ломбарду.

Станом на 31.12.2019 року Ломбард не отримував претензій від сторонніх організацій та не подавав претензій контрагентам. Проти Ломбарду не були подані судові позови, а також Ломбард не був притягнутий до судових справ.

На діяльність Ломбарду суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в:

- Положенні про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження від 28.08.2003 р, №41),
- Положенні про порядок надання фінансових послуг ломбардами (розпорядження від 26.04.2005 року, №3981),

- Положенні про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг (затверджених розпорядженням від 08.07.2004 року № 1515) та в
- Ліцензійних умовах провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (затверджених розпорядженням від 07.12.2016 року № 913),
- а також вимоги щодо готівкових розрахунків, встановлених
- Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, (затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року).

Більшість питань щодо дотримання цих вимог законодавчих та нормативних актів Ломбардом, як фінансовою установою, розглянуто аудитором в розділі «Ключові питання» та в розділі «Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами» цього Звіту.

При проведенні перевірки аудитором не було виявлено порушень Ломбардом законодавчих та нормативних вимог, вказаних в Звіті незалежного аудитора.

Розкриття інформації про здійснення істотних операцій з активами

Засновницький договір від 14.09.2016 року (протокол №4 Загальних зборів учасників Ломбарду) не встановлює особливого порядку на вчинення істотного правочину (вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину становить більше ніж 10 відсотків вартості активів Ломбарду за даними останньої річної фінансової звітності).

В 2019 році істотними правочинами вважались правочини вартістю 144,1 тис. грн і більше. Вчинення істотних правочинів Ломбардом в 2019 році не здійснювалось.

Розкриття інформації про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями

До складу дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями входить:

Вид дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями	Рахунок в бухгалтерському обліку	Код рядка в формі 1 «Баланс»	Сума в тис. грн
за виданими авансами (за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності Ломбарду)	371	1130	54

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ (п. 6.5 Приміток до річної фінансової звітності).

Залучення коштів , у тому числі від фізичних та юридичних осіб

При перевірці аудитором не встановлено порушення вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Розкриття інформації про прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2019 року в балансі Товариства прострочені зобов'язання відсутні.

Пояснювальний параграф

✓ Відомості про попередню аудиторську перевірку

Попередня аудиторська перевірка за рік, що закінчився 31.12.2018 року проведена Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Аудит-Оптім» (Код за ЄДРПОУ 21613474), Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ " Суб'єкти аудиторської діяльності " № 0295. Щодо фінансової звітності висловлено думку.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "П-ЕЛЕМЕНТ" ШКОЛЕНКО І КОМПАНІЯ" за 2019 рік

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкрита Ломбардом у річних звітних даних, та подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Ломбарду здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 1294/31162.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних Ломбарду за 2019р, а саме:

з загальної інформації про ломбард - додаток 1,

звіт про склад активів та пасивів ломбарду - додаток 2,

звіт про діяльність ломбарду - додаток 3.

Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за річні звітні дані Ломбарду.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (концептуальна основа достовірного подання загального призначення) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Ломбарду в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Ломбарду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Ломбард припинити свою діяльність на безперервній основі.

✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "П-ЕЛЕМЕНТ" ШКОЛЕНКО І КОМПАНІЯ" здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ЛД №270 від 25.01.2005 р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.01.2005 р. № 3393, веб-сайт: <http://lombardua.com.ua/>.

Виключним видом діяльності Ломбарду є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Ломбард надає наступні фінансові послуги :

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Ломбард надає наступні супутні послуги:

- Реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Ломбард має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (Розпорядження №1558 від 11.05.2017р.) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

➤ Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями та фінансовими активами

✓ Власний капітал

Структура власного капіталу станом на 31.12.19р. характеризується наступними даними:

- Зареєстрований Складений капітал становить 3 000 тис. грн (стаття 1400).

- Виконуючи вимоги 2.1.10 пункту 2.1 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами" та Засновницького договору Ломбард створює резервний фонд, розмір якого в 2019 році збільшився на 2 тис. грн і на кінець звітного періоду становить 25 тис. грн (стаття 1415).

- Непокритий збиток в 2019 році зменшився на 35 тис. грн та на кінець звітного року становить 1217 тис. грн (стаття 1420).

- Неоплачений капітал в 2019 році зменшився на 82 тис. грн та на кінець звітного року становить 220 тис. грн (стаття 1425).

Відповідно вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981 власний капітал Ломбарду повинен бути у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у Ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Ломбарду складає 1588 тис. грн, що відповідає вимогам Положення № 3981.

Інформація розкрита в п. 6.7 Приміток до річної фінансової звітності.

Інформування про зміни складеного капіталу Ломбарду

Зареєстрований Складений капітал ПТ "Ломбард «П-Елемент»" (стаття 1400), відповідно до чинної редакції Засновницького договору Ломбарду від 14.09.2016р. становить 3 000 000,00 грн та на 31.12.2019р. розподіляється між Учасниками наступним чином:

Найменування Учасника	Розподіл СК відповідно Засновницького договору від 14.09.2016р		Внесено, грн
	сума грн	Частка, %	
ФОП Саєнко Максим Віталійович	1500000	50	1350 000
ФОП Школенко Олексій Володимирович	1500000	50	1430 000
Всього	3000000	100	2 780 000

На початок звітного періоду заборгованість учасників по внесках до Складеного капіталу складала 302 000 грн.

Погашення заборгованості учасників по внесках до Складеного капіталу в 2019р. складає 82000,00 грн, що підтверджується первинними документами:

№	Учасники	Документ про сплату СК (дата виписки Печерської філії АТ КБ «Приватбанк» в м. Києві)	Сума сплати СК / в грн
1.	Фізична особа - підприємець Школенко Олексій Володимирович	1) від 20.05.2019р. 2) від 20.09.2019р. 3) від 24.09.2019р. 4) від 24.09.2019р. 5) від 11.10.2019р. 6) від 11.10.2019р.	1000,00 14900,00 14995,00 30105,00 14 990,00 5010,00
	Всього сплачено в 2019р.		81 000,00
2.	Фізична особа -підприємець Саєнко Максим Віталійович	1. від 20.05.2019р.	1000,00
	Всього сплачено в 2019р.		1 000,00
	Всього сплачено учасниками в 2019р.		82 000,00

Сума несплаченого Складеного капіталу станом на 31.12.2019 року складає 220 000 грн:

- ФОП Школенко Олексій Володимирович – 70 000 грн;
- ФОП Саєнко Максим Віталійович – 150 000 грн.

Формування страхового резерву.

Згідно підпункту 2.1.10 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981 Ломбард зобов'язаний формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.

Ломбард розробив правила формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (наказ №44 від 31 грудня 2018 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику Товариства»).

Відповідно до наказу Ломбард використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам. Інформація розкрита в п. 6.3 Приміток до річної фінансової звітності.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованого страхового резерву на знецінення дебіторської заборгованості.

Показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності Ломбарду

Для надання користувачам фінансової звітності об'єктивної інформації щодо фінансового стану Ломбарду, аудиторамі були обчислені показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності:

Основні показники	Фактичне значення на 31.12.2019р.	Нормативне значення	Відповідність нормативам
Показники ліквідності (платоспроможності)			
Коефіцієнт швидкої ліквідності (поточної) (Оборотні активи (р.1195)- Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р.1695)) (характеризує здатність Ломбарду вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання з допомогою високоліквідних активів)	12,0	0,6-0,8	+
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165)/ Поточні зобов'язання (р.1695)) (характеризує негайну готовність Ломбарду погасити свою заборгованість за рахунок першокласних ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів).	4,0	0,2-0,35	+
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695))(дає загальну оцінку ліквідності активів, показуючи, скільки гривень поточних активів Ломбарду припадає на одну гривню поточних зобов'язань)	12,0	>1,0	+
Показники фінансової стабільності			
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)) (показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність)	0,92	>0,5	+
Коефіцієнт фінансової стабільності (Власний капітал (р.1495) / Сума зобов'язань і забезпечень (р.1595+р.1695)) (значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань Ломбарду)	11,7	>1,0	+
Коефіцієнт маневреності капіталу (Власні оборотні кошти (р.1195-р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (коефіцієнт показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом)	0,9	>0,1	+
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення(р.1595+р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (визначає достатність власного капіталу Ломбарду для покриття своїх зобов'язань)	0,1	≤1,0	+
Показники рентабельності			
Коефіцієнт рентабельності активів (ефективності використання активів) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900))	за 2019 рік 0,02 (за 2018- 0,00)	Ріст	+
Коефіцієнт рентабельності капіталу (ефективності використання власного капіталу) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495))	за 2019 рік 0,02 (за 2018 - 0,00)	Ріст	+

На підставі аналізу показників ліквідності (платоспроможності) аудитор може зробити припущення:

- ✓ Ломбард, при необхідності, за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів ймовірно зможе погасити обсяг поточних зобов'язань за розрахунками;
- На підставі аналізу показників фінансової стабільності аудитор може зробити висновок:
- ✓ на 31.12.2019 року питома вага власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність складає 92%;
- ✓ Ломбард має досить низьку залежність від залучених засобів.
- ✓ Показники рентабельності свідчать про недостатню ефективність використання активів.

Щодо запровадження Ломбардом системи управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Ломбарду.

Основні ризики, властиві операціям Ломбарду, включають ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, на які наражається Ломбард, через встановлення відповідних лімітів та контролів.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Ломбард не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення.

Позиція ліквідності Ломбарду ретельним чином контролюється та управляється.

Ломбард 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 Ломбард здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона договору про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Ломбарду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;
- ✓ застава;
- ✓ видача позичок здійснюється у сумі меншій ніж оцінена вартість предметів застави.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик.

➤ Ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Постанови КМУ №913 від 7.12.2016 року, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08.07.2004р. №1515.

➤ Ломбард дотримується затверджених *внутрішніх Правил щодо надання фінансових послуг*, затверджених Загальними зборами (протокол №1 від 07.04.17), які відповідають вимогам, встановлених до таких правил статтею 7 *Закону про фінансові послуги та Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами*, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Операції з надання Ломбардом фінансових кредитів фізичним особам здійснюється відповідно до укладеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого Ломбард має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, встановленим законодавством, та статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

➤ Надання Ломбардом клієнту інформації відповідно до статті 12 «Закону про фінансові послуги», а також розміщення інформації, визначену частиною першої статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність - виконується;

➤ Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ «Закону про фінансові послуги», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті в обсязі, встановленому «Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 19.04.2016р. №825 – виконується, Ломбард забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті не менше ніж за останні три роки.

➤ Дотримання Ломбардом статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – в 2019 році випадків конфлікту інтересів не було;

➤ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)». Ломбард проводить технічне обстеження стану приміщень відділень Ломбарду, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до норм ДБН В.2.2.-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення».

Обстеження стану приміщень відділень ломбарду проводилося в 2017 році:

- Технічний центр «Будівельно-інвентарна експертиза (Код ЄДРПОУ 31168715) експерт Горбунов Віктор Миколайович (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АЕ № 002803 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України) за адресами: проспект Перемоги, будинок №136, міста Києва; вулиця Січових стрільців, будинок № 103-105, міста Києва; вулиця Миропільська, будинок № 2, міста Києва; вулиця Героїв Дніпра, будинок № 41-к, міста Києва; вулиця Степана Бандери, будинок № 16, міста Києва;

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

➤ Внесення Ломбардом інформації про всі відокремлені підрозділи фінансової установи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ здійснюється відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням від 28.08.2003 року №41.

Станом на 31.12.2019р. Товариство має 5 відокремлених підрозділів.

Надання фінансових послуг Ломбард здійснює через такі відокремлені підрозділи:

✓ № 1 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м. Київ, вул. Героїв Дніпра, 41-К, прим. 4; Код ЄДРПОУ ВП: 40757186;

✓ № 3 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м. Київ, вул. Миропільська 2; Код ЄДРПОУ ВП: 40757191;

✓ № 4 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, вул. Січових Стрільців, 103-105, прим.164; Код ЄДРПОУ ВП: 40757207;

✓ № 6 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, просп. Перемоги, 136; Код ЄДРПОУ ВП: 40757228.

Надання фінансових кредитів також здійснюється за юридичною адресою Товариства: м. Київ, пр-т. Степана Бандери, 16.

Всі відокремлені підрозділи фінансової установи внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням від 28.08.2003 року №41.

В зв'язку з відсутністю змін в 2019 році Ломбард не надавав до Напкомфінпослуг реєстраційні картки відокремлених підрозділів. згідно з додатком 5 до розділу XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням від 28.08.2003 року №41

➤ Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Ломбардом здійснюється:
- керівництвом Ломбарду (директором та головним бухгалтером);

- внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у Ломбарді.

У відокремленому підрозділі Ломбарду внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, крім зазначених вище осіб, здійснюється:

- керівником відокремленого підрозділу Ломбарду;

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі Ломбарду.

Зазначені особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях, а при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються:

- чинним законодавством України;

- установчими документами Ломбарду;

- рішеннями загальних зборів учасників Ломбарду;

- наказами та розпорядженнями директора Ломбарду.

Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Ломбарді здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду (у відокремлених підрозділах – відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду та відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі) на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Ломбарду, та Програми їх реалізації на відповідний рік, які затверджуються директором Ломбарду.

Внутрішній аудит здійснюється внутрішнім аудитором Ломбарду на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Ломбарду.

До обов'язків внутрішнього аудитора входить:

- дотримання вимог положення про службу внутрішнього аудиту та інших нормативно-правових актів;

- складання звітів у відповідності до вимог, визначених положенням про службу внутрішнього аудиту;

- дотримання конфіденційності інформації, отриманої при здійсненні завдань внутрішнього аудиту;

- у разі виявлення фактів, що свідчать про заподіяння збитків установі її посадовими або іншими особами, негайно повідомляти про це Загальні збори;

- контролювати своєчасність здійснення інвентаризаційної роботи у порядку, встановленому законодавством та обліковою політикою установи;

- нести відповідальність за своєчасне й якісне виконання власних функцій;

- складати звіти внутрішнього аудиту про результати перевірок, про заходи, вжиті для усунення виявлених недоліків та для підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності установи.

Всі обов'язки внутрішнім аудитором виконувались.

Внутрішній контроль, щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, Ломбардом здійснюється належним чином.

➤ Ломбард володіє технічними умовами відповідно до вимог, установлених розділом 4 *Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами*, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981 (у тому числі відповідним програмним забезпеченням, комп'ютерною технікою, комунікаційними засобами), необхідними для надання фінансових послуг та забезпечення належного і своєчасного обліку фінансово – господарських операцій.

➤ Облікова та реєструюча система Ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково - реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, висунутих в Розпорядженні Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року №3981 «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» та іншими нормативно-правовим актам України.

➤ Забезпечення схоронності грошових коштів і документів Ломбард реалізує за допомогою охоронної сигналізації та сейфів для зберігання грошових коштів. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року.

В Ломбарді наявні окремі нежитлові приміщення (на правах користування), які призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п.2.3 розділу 2 Положення №3981). Вони не розташовані в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах. Також є спеціальні місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 п.1 розділу VIII Положення №41.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час проведення аудиту нами оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Ломбарду внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит ХХІ - Шевченківська філія"
Код ЄДРПОУ	24362662
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер запису 71
Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності"	Номер реєстрації у Реєстрі 1574
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.	
Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	Номер запису 25 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
Дата та номер договору на проведення перевірки	№882 від 27 грудня 2019 року.
Період проведення перевірки	з 27 грудня по 05 березня 2020 року
міжміський код/телефон / факс	(044) 483-14-34
поштова адреса	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9-А
електронна адреса	ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати(звіт про сукупний дохід) за 2019 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981)

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
05 березня 2020 року.



Кошель Валентина Георгіївна

І. КОШЕЛЬ

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2020	01	01
за ЄДРПОУ		
31467701		
за КОАТУУ		
8038000000		
за КОПФГ		
260		
за КВЕД		
64.92		

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард "П-Елемент" Школенко і компанія"

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Оболонський район

Повне товариство

Інші види кредитування

кількість працівників 1

15

телефон 04073, Київ, проспект Степана Бандери, 16, 0444823710

виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

ю (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

еннями (стандартами) бухгалтерського обліку

родними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	-	-
Необоротна вартість	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Накопичені капітальні інвестиції	1005	-	-
Грошові засоби	1010	114	91
Необоротна вартість	1011	455	462
Зобов'язання	1012	(341)	(371)
Недвижимість нерухомість	1015	-	-
Векселеві біологічні активи	1020	-	-
Векселеві фінансові інвестиції:	1030	-	-
які здійснюються за методом участі в капіталі інших підприємств			
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Векселєва дебіторська заборгованість	1040	-	-
Податкові активи	1045	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	114	91
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	1	-
Залишки запаси	1101	1	-
Залишки біологічні активи	1110	-	-
Залишки заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	-
Залишки заборгованість за розрахунками:	1130	51	54
в яких авансами			
Залишки	1135	-	-
з яких з податку на прибуток	1136	-	-
Залишки заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	54	75
Залишки дебіторська заборгованість	1155	702	963
Фінансові інвестиції	1160	-	-
з яких еквіваленти	1165	631	541
Залишки	1166	627	541
Залишки в банках	1167	4	-
Залишки майбутніх періодів	1170	-	-
Залишки активи	1190	-	-
Всього за розділом II	1195	1 444	1 633
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього	1300	1 558	1 724

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звіт періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
Резервний капітал	1415	23	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 252)	(1
Неоплачений капітал	1425	(302)	
Вилучений капітал	1430	-	
Усього за розділом I	1495	1 469	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Усього за розділом II	1595	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	1	
розрахунками з бюджетом	1620	7	
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	
розрахунками зі страхування	1625	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	
Поточні забезпечення	1660	81	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	
Усього за розділом III	1695	89	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	
Баланс	1900	1 558	1

Керівник

Терехова Н.В.

Головний бухгалтер

Сіліченко А.С.

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
31467701		

(1) **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард "П-Елемент" Школенко і компанія"**
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 980	1 871
вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
прибуток	2090	1 980	1 871
втрата	2095	-	-
операційні доходи	2120	281	244
операційні витрати	2130	(300)	(315)
доход збут	2150	(1 849)	(1 723)
операційні витрати	2180	(67)	(111)
фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	45	-
втрата	2195	-	(34)
доход від участі в капіталі	2200	-	-
фінансові доходи	2220	-	-
доход	2240	-	-
фінансові витрати	2250	-	-
доход від участі в капіталі	2255	-	-
втрата	2270	-	-
фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	45	-
втрата	2295	-	(34)
доход (збиток) з податку на прибуток	2300	(8)	(7)
втрата (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
фінансовий результат:			
прибуток	2350	37	-
втрата	2355	-	(41)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
доход (втрата) необоротних активів	2400	-	-
доход (втрата) фінансових інструментів	2405	-	-
доход (втрата) курсові різниці	2410	-	-
доход (втрата) сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
сукупний дохід	2445	-	-
сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
доход (втрата) прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	37	(41)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	
Витрати на оплату праці	2505	1 008	
Відрахування на соціальні заходи	2510	196	
Амортизація	2515	30	
Інші операційні витрати	2520	978	
Разом	2550	2 216	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	

Керівник

Терехова Н.В.

Головний бухгалтер

Сіліченко А.С.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	12	31
31467701		

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард "П-Елемент" Школенко і
компанія"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
входів грошових коштів:			
від продажу (товарів, робіт, послуг)	3000	3 156	3 010
від операційних активів і зборів	3005	-	-
на часі вартості на додану вартість	3006	-	-
фінансування	3010	-	-
від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
авансів від покупців і замовників	3015	-	-
повернення авансів	3020	20	-
відсотків за залишками коштів на поточних	3025	-	-
боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	163	169
операційної оренди	3040	-	-
отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
страхових премій	3050	-	-
фінансових установ від повернення позик	3055	7 039	7 074
надавання	3095	60	-
виходів грошових коштів:			
за роботу (робіт, послуг)	3100	(915)	(827)
за	3105	(775)	(751)
соціальні заходи	3110	(194)	(187)
з податків і зборів	3115	(195)	(188)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(8)
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(188)	(180)
авансів	3135	(37)	(23)
повернення авансів	3140	-	-
цільових внесків	3145	-	-
зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
фінансових установ на надання позик	3155	(8 432)	(8 093)
інше	3190	(62)	(9)
рух коштів від операційної діяльності	3195	(172)	175
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
входів грошових коштів:			
реалізації:			
інвестицій	3200	-	-
активів	3205	-	-
отриманих:			
інших	3215	-	-
інших	3220	-	-
деривативів	3225	-	-
погашення позик	3230	-	-
випуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
іншої	3250	-	-
виходів грошових коштів:			
інвестицій	3255	-	-
активів	3260	-	-
за деривативами	3270	-	-
надавання позик	3275	-	-
випуття дочірнього підприємства та іншої	3280	-	-
іншої			

15

Інші платежі	3290	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	82	14
Отримання позик	3305	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	
Інші надходження	3340	-	
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	
Погашення позик	3350	-	
Сплату дивідендів.	3355	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	
Інші платежі	3390	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	82	14
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(90)	32
Залишок коштів на початок року	3405	631	30
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	541	63

Керівник

Головний бухгалтер



Терехова Н.В.

Сіліченко А.С.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
31467701		

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард "П-Елемент" Школенко і компанія"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	23	(1 252)	(302)	-	1 469
Зміни:									
зміни облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишкований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	23	(1 252)	(302)	-	1 469
Чистий прибуток (збиток) за період	4100	-	-	-	-	37	-	-	37
Всього сукупний дохід за період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Поділ прибутку:									
оплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зачекування прибутку до виставлення капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зачекування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	82	-	82
зачекування заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Відчуження капіталу:									
купівлі акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
репродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зупинення викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Відчуження частки в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Відчуження частки в капіталі	4295	-	-	-	2	35	82	-	119
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	25	(1 217)	(220)	-	1 588

Виконав:

Терехова Н.В.

Заступник бухгалтера

Сіліченко А.С.



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «П-ЕЛЕМЕНТ» Школенко і компанія»

Україна, 04073, м. Київ, пр-т. Степана Бандери, 16, тел. 4823710
Ідентифікаційний код 31467701

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

1. Загальна інформація

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «П-ЕЛЕМЕНТ» Школенко і компанія» (далі за текстом - «Товариство») було створене 13.04.2001р. відповідно до чинного законодавства та є резидентом України. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01№479868 від 04.08.2009р. надано Обласною районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР: 1 069 120 0000 000254. Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «П-ЕЛЕМЕНТ» Школенко і компанія», скорочена назва ПТ «Ломбард «П-ЕЛЕМЕНТ». Код за ЄДРПОУ 31467701.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 270 від 25.01.2005 року згідно рішення №3393 від 25.01.2005 року, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Компанія надає наступні супутні послуги:

- Реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері діяльності фінансових послуг України -Розпорядження №1558 від 11.05.2017р.

Місце знаходження Товариства: 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 16.

Середньозоблікова кількість працівників за 2019 рік склала 15 чоловік.

Висхідним органом управління є Загальні збори Компанії.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року засновниками Товариства виступають фізичні особи - громадяни України (2 особи):

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
ФОП Саснюк Максим Віталійович	50	1 500 000
ФОП Школенко Олексій Володимирович	50	1 500 000
Всього	100	3 000 000

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://lombardua.com.ua/>.

Адреса електронної пошти: p-element@ukr.net

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова форма -повне товариство.

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.

Станом на 31.12.2019р. Товариство має 5 відокремлених підрозділів.

Надання фінансових послуг Компанія здійснює через такі відокремлені підрозділи:

- Відокремлений підрозділ № 1 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, вул. Героїв Дніпра, 41-К, прим. 4;Код ЄДРПОУ ВП: 40757186.

2. Відокремлений підрозділ № 3 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, вул. Миropільська 2; Код ЄДРПОУ ВП: 40757191.
3. Відокремлений підрозділ № 4 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, вул. Січових Стрільців, 103-105, прим.164; Код ЄДРПОУ ВП: 40757207.
4. Відокремлений підрозділ № 5 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, пров. Політехнічний, 1/37; Код ЄДРПОУ ВП: 40757212.
5. Відокремлений підрозділ № 6 ПТ «Ломбард «П-Елемент» розташований за адресою: м.Київ, просп. Перемоги, 136; Код ЄДРПОУ ВП: 40757228.

Надання фінансових кредитів також здійснюється за юридичною адресою Товариства: м. Київ, пр-т. Степана Бандери, 16.

Станом на 31 грудня 2019 року чисельність працівників становила 15 осіб, з них чисельність штатних працівників – 13 осіб, працюють за сумісництвом – 2 особа.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства - Україна, м. Київ, пр-т. Степана Бандери, 16

Код ЄДРПОУ – 31467701

1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2019 року директором Товариства була Терехова Наталя Вікторівна.

Посаду головного бухгалтера на підприємстві займала Бортніченко Людмила Володимирівна (з 01.01.2019 по 23.12.2019 року), Сіліченко Аліна Сергіївна (з 24.12.2019 по теперішній час).

1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

У 2019 році Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня потроху девальвує щодо основних світових валют. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 104,1%).

Показники фінансової звітності за 2018-2019 роки не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2020-2021 роки, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2020 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку ділових партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

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. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва Товариства щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було зобов'язане продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає відомих коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є економічно, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, відповідно до якого активи та зобов'язання будуть погашені в ході звичайної діяльності.

2. Основи для підготовки, затвердження та подання фінансової звітності

Загальна інформація

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2013р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про застосування своєї фінансової звітності МСФЗ.

З 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з **Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку**, затвердженими Міністерством фінансів України, **Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»** та по інших правилах і нормам, встановлених українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітний період, за який формується фінансова звітність є: календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2019 року, тобто за 12 місяців 2019 року.

Валута подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. до цілих тисяч без десяткового знаку.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року була підготовлена відповідно до **Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)**, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на 1 січня 2019 року. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з урахуванням вимог діючих МСФЗ з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Основними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Переглянуті та змінені стандарти, що застосовуються Товариством в 2019 році:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Нові редакція МСФЗ 9 діє з 01.01.2018 року. Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набули чинності для річних періодів, які починаються з або після січня 2018 року, дозволялося дострокове застосування. Товариство прийняло до застосування новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, які буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт МСФЗ застосовується щодо всіх організацій і замінив всі діючі вимоги до визнання виручки згідно МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Товариство застосовує новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 розроблений з метою дати користувачам фінансової звітності можливість порівняти фінансові звітності орендарів та орендодавців. IFRS 16 визначає, що орендар визнає активи зобов'язання щодо прав та обов'язків, які виникають з договорів оренди (за винятком кількох моментів), а також встановлює більші вимоги щодо розкриття інформації про оренду. Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» застосовується з 01.01.2019 року. На даний час Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 «Оренда», (тобто не визнає в себе на балансі актив у формі права користування) щодо короткострокової оренди (строк договору оренди який не перевищує 12 місяців), а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Щодо інших стандартів та тлумачень, то за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які висновком РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», відповідно до Закону №1 від 02.01.2018 року «Про облікову політику ПТ «Ломбард П-Елемент» у 2018-2019 рр.»

3.2 Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, наведені у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість значіно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки такої розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Засоби» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Методи оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, крім тих оцінок, які вимагаються МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методи оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові активи	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни

			закриття біржового торгового дня, контракти умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови ймовірність погашення очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизовано	Витратний	Базова ставка відсотку, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставки

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У *Звіті про фінансовий стан* відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згортання статей фінансових активів та зобов'язань** є неприпустимим, крім випадків передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, класифікацією ґрунтованою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з якою витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збуток або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

иття біржово
ового дня, контра
и, очікувані в
утні грошові пото
ес-модель»
онтрактні ум
ірність погашен
вані вхідні майбу
ові потоки
азова ставка відсот
на ціна, валют
індекс цін та став
ристані один а
ідентичним а
вих потоків у
й полягає у том
м придбання а
единого формат
мі звітності та
встановленим
МСФЗ вписані
ансів України
мітках до річно
власний капіта
і, крім випадків
валік визнаних
ти зобов'язань
визначена
використанням
ачена та існу
Власний капіта
призводять д
ах до звітності
становлений н
або збитку, з
згідно з яким
витрат на збу
становлений н
рух грошови
нформація пр
о основні вид

3.4 Функціональна валюта та іноземна валюта.

Функціональна валюта. Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства.

Грошові операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в **іноземній валюті**. При *первинному* визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які вимірюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Грошові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), грошові кошти в касах. Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6 Класифікація діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів та активу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

3.7. Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

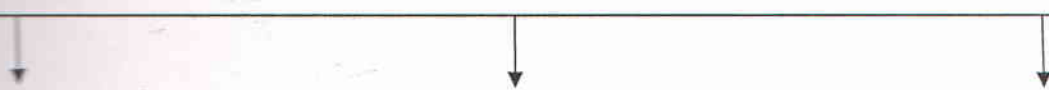
Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розпізнання.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

Фінансові активи поділяються на:



Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через прибутки або збитки (всі інші фінансові активи, що не попали в другу та третю групу)

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через сукупний дохід (якщо даний фінансовий актив відповідає критерію «SPPI-тесту» та утримується в рамках «бізнес-моделі», яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів)

Фінансові активи оцінені за амортизованою собівартістю (якщо метою цього акту («бізнес-моделлю») є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми відсотків)

Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансових зобов'язань.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію, потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під **бізнес-моделлю** («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, якими Товариство визначає:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесенні фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельно-дебіторську заборгованість), векселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка**. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну або кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу до фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, і обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»

Фінансові зобов'язання поділяються на :

Фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою

Фінансові зобов'язання оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як

Фінансові зобов'язання інші

Первісне визнання

Згідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

На час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і згодом може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Визначення категорій

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

Фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Згідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію екстенсивно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не коректуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Класифікація фінансових інструментів

Класифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого зобов'язання) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Таким вважаються такі умови, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісними фінансовими зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.
- Критерії для припинення визнання:
- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
 - суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.
- При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилючається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

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

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

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту та коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

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

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною.

... витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного

Товариство прийняло 0,1-100%, а саме:

- до 29 днів-0%
- від 30 до 59 днів -10%
- від 60 до 89 днів-50%
- понад 90 днів-100%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими

Товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має

низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не

Слід зазначити, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується**, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів
- відсутність або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими
- зменшення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Товариство оцінює

Критерії дефолту контрагента Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і

1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів

2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в

3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового

4) боржник/контрагент заявив про банкрутство

5) боржник/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення)

6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому

7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву

8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.

10) інші ознаки

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

Товариство відносно **наданих позик (наданих кредитів)** має наступну модель розрахунку збитку від знецінення: резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики та базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від 1 до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%)

3.8.МСБО 16 «Основні засоби»

Визнання та оцінка

Основні засоби *первісно* Товариство оцінює за собівартістю. Основними засобами Товариства матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року і які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства та вартість одиниці яких більше 6 000,00 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку та збитку, коли вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

група 3 – дома та будівлі

група 4 – машини та обладнання

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 місяців
Інші основні засоби	36 місяців
Будівлі та споруди	240 місяців

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

- зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;
- при капіталізації витрат (або при частковому списанні) окремого об'єкта основних засобів робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до яких належить цей об'єкт.

док сформовано цей об'єкт. Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні потреби її проведення.

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

За відсутності активного ринку для конкретного активу його чиста вартість реалізації базується на наявній інформації про суму, яку Товариство може отримати за актив на дату річного балансу в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами після вирахування витрат на його реалізацію.

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної ставки дисконту до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання (експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства на період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років. При цьому грошові потоки в році, що настає за останнім роком, на який складено фінансовий план, та за кожний подальший рік використання активу приймаються в сумі, яка (без урахування впливу інфляції) не перевищує величину грошових потоків останнього року, на який складено фінансовий план.

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:

- Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.
- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.
- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.
- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

Майбутні грошові потоки від продажу (списання) активу наприкінці строку його корисного використання оцінюються за чистою вартістю його реалізації.

Ставка дисконту базується на ринковій ставці відсотка (до вирахування податку), що використовується в операціях з аналогічними активами. За відсутності ринкової ставки відсотка ставка дисконту базується на ставці відсотка на можливі позики Товариства або розраховується методом середньозваженої вартості капіталу Товариства.

При визначенні ставки дисконту враховуються ризики, крім ризиків, що були враховані при визначенні майбутніх грошових потоків.

Втрати від зменшення корисності активу визнаються іншими витратами, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ одночасним зменшенням його балансової (залишкової) вартості. Після визнання втрат від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації).

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.

Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.
- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.
- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

Якщо ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то вигоди від відновлення корисності активу визнаються іншим доходом, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним збільшенням його балансової (залишкової) вартості. Після відновлення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації). Балансова (залишкова) вартість активу збільшена внаслідок відновлення його корисності, не повинна перевищувати балансову (залишкову) вартість цього активу, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

Якщо суму очікуваного відшкодування певного активу визначити неможливо, то визначається сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить цей актив.

Суму очікуваного відшкодування активу неможливо визначити, якщо теперішня вартість майбутніх грошових надходжень від цього активу суттєво відрізняється від чистої вартості його реалізації та якщо актив самостійно не генерує надходження грошових коштів від його використання.

Сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки, визначається у порядку, встановленому МСФЗ.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, включає балансову вартість лише тих активів, які можна прямо віднести до такої групи, або визначається шляхом розподілу балансової вартості активів на обґрунтованій та послідовній основі.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, не включає суму зобов'язання, якщо сума очікуваного відшкодування такої групи можна визначити без урахування цього зобов'язання.

Група, що виникла в результаті об'єднання підприємств, на дату придбання розподіляється на кожен групу активів, яка генерує грошові потоки.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи менша за її балансову вартість.

Балансова вартість окремих активів групи зменшується на відповідну частину зазначених втрат, визначену шляхом розподілу загальної суми втрат пропорційно балансовій вартості кожного активу групи.

Вартість гудвілу в складі активів групи на суму втрат від зменшення корисності групи активів (до розподілу між іншими окремими активами групи) зменшується вартість гудвілу (у межах балансової вартості гудвілу).

Якщо часту вартість реалізації окремого активу групи або теперішню вартість майбутніх чистих грошових надходжень для окремого активу групи можна визначити, то балансова вартість такого активу не зменшується нижче чистої вартості реалізації активу або теперішньої вартості майбутніх чистих грошових надходжень від цього активу.

Сума втрат від зменшення корисності групи активів, яка відповідно до абзацу четвертого цього пункту не розподілена на окремий актив групи, розподіляється на інші активи групи пропорційно їх балансовій вартості.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, встановленому МСФЗ.

Втрати від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи перевищує її балансову вартість.

Балансова вартість окремого активу групи (за винятком гудвілу) збільшується на відповідну частину зменшення, визначену шляхом розподілу суми вигід пропорційно балансовій вартості кожного активу групи. При цьому балансова вартість цих активів після відновлення корисності не повинна перевищувати їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.

При зменшенні суми вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, між активами цієї групи у встановленому порядку, балансова вартість окремого активу визначається за балансовою вартістю: за сумою його очікуваного відшкодування (якщо її можна визначити) або за балансовою вартістю, визначеною на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Сума вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, не розподілена на окремі активи, розподіляється на інші активи цієї групи пропорційно їх балансовій вартості.

Втрати від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, встановленому МСФЗ.

Якщо за результатами тестування на знецінення (зменшення корисності) не виявлено суттєвого зменшення балансової вартості від відновлювальної вартості, то приймається що знецінення не відбулося.

МСФЗ 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартістю).

Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У подальшому нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням **прямолінійного** методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правостановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо. На дату балансу в товаристві відсутні Нематеріальні активи.

3.12.МСБО 2 «Запаси»

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, як звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних з запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання.

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.13.Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення станом на кожну звітну дату. **Визнання** дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критерію припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках. Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за **амортизованою вартістю**.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як *поточна* (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як *довгострокова* (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та способу її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим, допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю, якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є результатом професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків грошей в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику об'єкти інвестування, або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із врахуванням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

– частоти грошей у часі

– у формі сировини, обладнання, джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні ризику

– частоту ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

наведених нижче формул: $FV = FV / (1 + d)^n$, де PV – теперішня вартість, FV – майбутня вартість, d – ставка дисконтування, n – кількість періодів.

Ставка дисконту має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом, строком погашення, тощо.

$FV = P(1 + d)^n$, де FV – майбутня вартість грошей, P – початкова інвестована сума, d – ставка %, n – кількість періодів.

Джерело – середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.14. Визнання доходів і витрат

3.14.1. Визнання доходу

МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

– угод про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";

– фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства".

Момент визнання виручки є моментом переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:

– право на оплату;

– право фізичного використання;

– факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- а) дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
- б) інші операційні доходи;
- в) фінансові доходи;
- г) інші доходи;
- д) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг) не коригується з величини пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;
- право Товариства на одержання виплат встановлено;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання.

Оцінка доходу

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані і підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за продукцією (Товари, роботи, послуги та інші активи), така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

3.14.2. Визнання витрат

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 учасникам.

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідний дохід, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.

зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у статті 10.

Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.

Витрати на вартість валюти.

та критеріям

затрат

реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на зменшення згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який встановлюється на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та собівартості послуг».

реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних виробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.

виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

- матеріальні витрати;
- витрати на оплату праці;
- прямі витрати;
- непрямі витрати на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо пов'язані з конкретним об'єктом витрат.
- інші прямі витрати включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо пов'язані з конкретним об'єктом витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, пенсії тощо.
- інші непрямі витрати включаються:
- витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи та медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).
- витрати на основних засобів загальновиробничого призначення.
- витрати на нематеріальних активів загальновиробничого призначення.
- витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, нематеріальних активів загальновиробничого призначення.
- витрати на використання технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва, витрати на матеріали, енергію, витрати на придбання технології, витрати на придбання обладнання, витрати на придбання продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і послуг сторонніх організацій тощо).
- витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.
- витрати на удосконалення виробничого процесу (оплата праці загальновиробничого персоналу; витрати на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління тощо).
- витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції (робіт, послуг).
- витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.

Витрати на зменшення власного капіталу

Витрати на зменшення власного капіталу поділяються на постійні і змінні.

Витрати на зменшення власного капіталу і постійних загальновиробничих витрат встановлюються Товариством.

Витрати на зменшення власного капіталу з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші витрати.

Адміністративні витрати відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на управління та управління Товариством:

- адміністративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, витрати на рекламу тощо);

- витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та інших загальногосподарського персоналу;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

- оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, які забезпечують збут;
- витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);
- витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;
- витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних з збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт опалення, освітлення, охорона);
- інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаються:

- витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ
- собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;
- втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);
- втрати від знецінення запасів;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані з запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ).

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
- втрати від неопераційних курсових різниць;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості за **первісною вартістю**, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забораються створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства. Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплати відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – **резерв відпусток**, який формується щомісячно виходячи з фонд оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 10 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні зобов'язання, що впливають з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

оцінює за всім

умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку

визнання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо

не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової

політика управління ризиками.

ризиком відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в

процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього

процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики

такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства

принципи управління кожним із зазначених ризиків.

капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити

на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати

прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів.

Товариство регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких

Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за

нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є

заборгованість, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за

зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення

для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як

та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є

риск, кредитний ризик та ризик ліквідності.

риск – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх

Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

риск Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю.

за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, який розраховується

Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

риск – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за

інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в

валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют

негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливую вартість фінансових

риск зміни відсоткової ставки(виникає внаслідок можливості того, що зміни в

ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість

інструментів), інший цінний ризик.

ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої

по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах.

ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес

бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у

термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для

своїх фінансових зобов'язань.

Податки на прибуток».

податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток

відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок

виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку).

В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різні передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.20.МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність 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 своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні 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 відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.21.МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктами господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.22.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з чим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові активи та зобов'язання) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на дату завершення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, нею згідно з МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з МСБО 29 є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

Пенсійного фонду страхування. Події після звітного періоду»

Після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду.

передбачає внесення працівників

СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Фінансова звітність згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва Товариства суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на фінансову звітність - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (минулому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, які формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не може бути встановлена з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом Товариства щодо подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

півом інших а інформації особи, які працюють на його діяльність заною стороною

між суб'єктами, які продають цю інформацію.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, припущення та оцінки в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для фінансової звітності за МСФЗ:

Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.

Товариство планує свій бізнес та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не передбачені їх групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, виконання її діяльності не наводиться.

Товариство утримує фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту. Його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді Товариства щодо фінансових активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списані з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

Відпускні відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної Товариством.

Товариство вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту. Його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді Товариства щодо фінансових активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списані з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

Товариство вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту. Його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді Товариства щодо фінансових активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списані з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

до розкриття

- 7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- 13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було
- 14) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розраховувало відповідні суми
- 14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.
- 15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.
- 16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.
- 17) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є **ключовим джерелом невизначеності оцінок**, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути **значним**.
- 18) Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

ІНФОРМАЦІЯ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Основні засоби

представлений в порівнянні за 2 останні роки , тис.грн.:

	Основні засоби тис.грн.	Всього
на 01 січня 2019 року	455	455
накопичена амортизація	341	341
на 31 грудня 2019 року	462	462
накопичена амортизація	371	371

	Основні засоби тис.грн.	Всього
на 01 січня 2018 року	470	470
накопичена амортизація	323	323
на 31 грудня 2018 року	455	455
накопичена амортизація	341	341

Основних засобів у 2019 році представлені наступним чином:

	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	ВСЬОГО
на дату 01/01/19	19	182	88	166	455
накопичена амортизація	-	7	-	-	7
на дату 31/12/2018	19	189	88	166	462,0

Накопичена амортизація на 01.01.2019 р. 341 тис.грн. ; на 31.12.2019 371 тис.грн. Амортизація за 2019 р

Станом на 31 грудня основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Показник:	Рядок	31.12.2018	31.12.2019
	балансу		
Основні засоби, балансова вартість	1010	114	91
Всього:	1010	114	91

6.2. Запаси

Залишки виробничих запасів на складах станом на 31.12.2019 р. – відсутні

6.3. Резерви

Відповідно до Правил формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, Компанією був нарахований резерв у розмірі 51 тис. грн. На кінець 2019 року залишок невикористаного резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій складає 34 тисяч гривень.

Товариством сформовано резерв на оплату відпусток у розмірі 118 тисяч гривень, протягом 2019 року з якого було використано 74 тисячі гривень. На кінець 2019 року залишок невикористаного резерву на оплату відпусток складає 125 тисяч гривень.

6.4. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на 31.12.2019 р. довгострокова заборгованість не обліковується.

6.5. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2019 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1125	5	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	51	54
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	54	75
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	702	963
В тому числі дебіторська заборгованість від зв'язаних сторін		0	0
Резерв під очікувані кредитні збитки		(4)	(34)
Разом:		812	1092

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

- заборгованість за виданими авансами (це передплата за матеріали та послуги) – 54 тис. грн.;
- заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів, що не сплачені клієнтами) – 75 тис. грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2019 року складає 963 тис.грн. та представлена таким чином:

- Розрахунки за нарахованою пенєю (рах. 3741) – 24 тис. грн;
- Розрахунки за наданими кредитами (рах. 37711) – 648 тис. грн.;
- Розрахунки з іншими дебіторами (рах. 6852) – 319 тис. грн.
- Розрахунки по виїмкам (рах. 37715) – 6 тис. грн.
- Резерв під очікувані кредитні збитки (рах. 386) – (34) тис. грн.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2019 року відсутня. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складається з заборгованості (авансом сплачено постачальникам гарантійних платежів по оренді приміщення) в сумі 54 тис.грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів становить 75 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019 року включає заборгованість по виданим кредитам, під залог майна на суму 648 тис.грн., за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки на 34 тис. грн. з заборгованості по інкасованим виробам в сумі 319 тис.грн., з заборгованості по розрахункам по виїмкам 6 тис.грн., з заборгованості по нарахованим відсоткам по простроченим зобов'язанням в сумі 24 тис.грн.

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

МСФЗ 9 резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство нараховує резерв під очікувані кредитні збитки до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Таким чином, під порядок знецінення на Товаристві підпадають фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (група 1):

- видані позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна)

Модифікації фінансових активів у 2019 році були несуттєвими.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 34 тис.грн. опис подій приведено нижче.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Товариство провело аналіз фінансових активів за 2019 рік, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2019 року становлять 541 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 0 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 541 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Готівка в національній валюті	1166	627	541
Поточні рахунки в національній валюті	1167	4	0
Разом:	1165	631	541

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю, еквіваленти грошових коштів оцінюються за амортизованою собівартістю.

6.7.Власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2019 року, тис.грн.

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

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2019 року включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період
- для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8
- для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2019 року	3000	23	(1252)	(302)	1469
Коригування:	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2019	3000	23	(1252)	(302)	1469
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2019 року	0	0	37	0	37
Відрахування до резервного капіталу		2	(2)		
Внески до капіталу	0	0	0	82	82
Залишок на 31.12.2019 року	3000	25	(1217)	(220)	1588

Порівняльна інформація

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2018 року	3000	23	(1211)	(450)	1362
Коригування:	0	0	0	0	0
Виправлення	0	0	0	0	0

помилка					
Скоригований залишок на 01.01.2018	3000	23	(1211)	(450)	1362
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2018 року	0	0	(41)	0	(41)
Погашення заборгованості з капіталу	0	0	0	148	148
Залишок на 31.12.2018 року	3000	23	(1252)	(302)	1469

Стаття балансу (Звіту про фінансовий стан)	на 31.12.2018	Зміни у капіталі	на 31.12.2019
Зареєстрований капітал	3000	-	3000
Резервний капітал	23	2	25
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1252	35	-1217
Неоплачений капітал	-302	82	-220
Додатковий капітал	-	-	-
Всього власний капітал	1469	119	1588

Зареєстрований капітал.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал становить 3 000 тис.грн. і складається з внеску засновників ФОП Саєнко Максима Віталійовича - 50 % та ФОП Школенко Олексія Володимировича - 50% виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал зареєстрований та частково сплачений засновниками.

Протягом 2019 року внесено до статутного капіталу – 82 тис. грн. Станом на 31.12.2019 р. неоплачений капітал складає 220 тис. грн.

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2019р. дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

За результатами 12 місяців 2019 року Товариства отримало нерозподілений прибуток в сумі 37 тис.грн., станом на 31.12.2019р. непокритий збиток складає 1217 тис.грн. Сума віднесення до Резервного капіталу становить 2 тис.грн. станом на 31.12.2019 р. складає 25 тис.грн.

6.8.Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний. Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	1	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	7	8

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	1660	81	125
Разом:	-	89	136

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового

6.9. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2018 р.	2019 р.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	1871	1980
Всього	1871	1980

Інші операційні доходи

Показник:	2018 р.	2019 р.
Дохід від надання фінансових послуг (пеня)	244	281
Всього	244	281

6.10. Витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Показник:	2018 р. (тис.грн.)	2019 р. (тис. грн.)
Адміністративні витрати	315	300
Витрати на збут	1723	1849.
Інші операційні витрати	111	67

Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче.

Показник:	2018 р. (тис.грн.)	2019 р. (тис. грн.)
Матеріальні затрати	10	4
Витрати на оплату праці	861	1021
Відрахування на соціальні заходи	175	183
Амортизація	33	30
Інші операційні витрати	1070	978

МСБО 17 «Оренда»

Товариством укладено договори операційної оренди офісного приміщення та приміщень під відокремлені підрозділи. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі витрат на збут. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

На даний час Товариство за рішенням керівництва застосовує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 «Оренда», (тобто не визнає в себе на балансі актив у формі права користування) щодо короткострокової оренди (строк договору оренди який не перевищує 12 місяців), а орендні платежі обліковуються як витрати періоду

З 01.01.2020 року Товариство буде переглядати своє судження щодо застосовувати МСФЗ 16 «Оренда», який буде мати вплив на фінансову звітність в розмірі активу на право використання та зобов'язання щодо оренди.

МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 31.12.2019 року Товариство не мало короткострокову поворотну безпроцентну допомогу. Капіталізованих кредитів, займів, позик та інш.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поточна ставка податку на прибуток у 2019 році складала 18%. Товариство в податковому обліку не застосовує різниці, які коригують фінансовий результат.

6.11. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство за 12 місяців 2019 року не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування - на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2019 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «П-ЕЛЕМЕНТ» Школенко і компанія» істотним для себе розглядає кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.**

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності по наданню кредитів під заставу майна належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що

склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

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

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень

- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання в діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді, удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу, розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику
- дотримання вимог до капіталу встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства

Товариства складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе складений капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2019 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період на 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2018 рік	1558	89	1469
2019 рік	1724	136	1588

Зареєстрований капітал Товариства складає 3000 тис.грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управлінням яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариство дотримується вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розміру капіталу та співвідношень, що розраховуються на підставі величини капіталу, а саме пункту 2.1.11 Розпорядження №3981 від 26.04.2005 року «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу

-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на *31 грудня 2019 року*, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів(для фінансових активів з фіксованим доходом).

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

Для Товариства на кінець звітного періоду та *протягом 12 місяців 2019 року* процентні ризики **були досить несуттєві**.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

У *2019 році* був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом 2019 року Товариством були надані фінансові позики на суму 8432 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 13278 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик Товариства.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, **кредитний ризик** для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством визначений як **низький**, враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2020 році нормальний строк оплати не закінчився, враховуючи чинники, які відображають специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного так і прогнозованого напрямків змін умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на *31.12 2019 року в активах Товариства є позики* видані зі строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі.

Очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2019 року складають 34 тис.грн., кредитний ризик не має суттєвий вплив на фінансові показники станом на 31.12.2019 року.

Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що **резерв** на покриття очікуваних кредитних збитків є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінінструментів)
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
- диверсифікація структури активів
- аналіз платоспроможності контрагентів
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою)
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2019 року немає, вплив дисконтування незначний.

Інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

6.12.Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	5	0
Дебіторська заборгованість за наданими авансами	1130	51	54
Дебіторська заборгованість за бюджетом	1135	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків	1140	54	75
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	702	963
Гроші та їх еквіваленти	1165	631	541
Разом:	-	1443	1633

Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2016
Позики	1510, 1515, 1600	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Забезпечення виплат персоналу	1660	81	125	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	1	3	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	7	8	
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	-	-	
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість				
За розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Разом:	-	89	136	

6.13.Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

За 12 місяців 2019 року Товариство не мало ніяких інших видів резервів крім резерву відпусток, що складає станом на 31.12.2019 року 125 тис. грн.(на 31.12.2018р. 81 тис.грн.) та резерву очікуваних кредитних збитків .

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також в результаті економічної нестабільності, на дату балансу існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю і ступінь повернення дебіторської заборгованості на думку керівництва такий, що у 2018 році та 12 місяців 2019 року був створений резерв під знецінення дебіторської заборгованості. Оцінка заборгованості для створення резерву визначалася на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів. Резерв очікуваних кредитних збитків за 12 місяців 2019 року створювався, безнадійна заборгованість частково була списана за рахунок резерву в сумі 24 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року величина резерву складає 34 тис.грн.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного 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.

6.14.Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

Статті	12 місяців 2018, тис.грн.	12 місяців 2019 року, тис.грн.
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	3010	3156
Повернення податків та зборів	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	0	0
Надходження від повернення авансів	0	20
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	0	0
Надходження від боржників неустойки(штрафів,пені)	169	163
Надходження фінансових установ від повернення позик	7074	7039
Інші надходження	0	60
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(827)	(915)
Витрачання на оплату праці	(751)	(775)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	(187)	(194)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	(188)	(195)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	8	7
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	180	188
Витрачання на оплату авансів	(23)	(37)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(8093)	(8432)
Інші витрачання	(9)	(62)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	175	-172
Надходження від отриманих дивідентів	0	0
Надходження від погашення позик	0	0
Витрачання на придбання необоротних активів	0	0
Витрачання на надання позик	0	0
Інші платежі	0	0
Чистий рух коштів від	0	0

інвестиційної діяльності		
Надходження від Власного капіталу	148	82
Службу надійшли	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	148	82
Чистий рух грошових коштів за звітний період	323	-90
Залишок коштів на початок року	308	631
Залишок коштів на кінець року	631	541

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

7.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2019 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було.

8.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство здійснювало посередницьку діяльність за договорами по цінних паперах та надавало послуги на фондовому ринку. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариством не складався, у зв'язку зі звільненням малих підприємств від його подання.

9.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться:

- Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше:
 - Засновник ФОП Саенко Максим Віталійович, який володіє часткою загальною вартістю 1 500 000 гривень, що складає 50% складеного капіталу Товариства.
 - Засновник ФОП Школенко Олексій Володимирович, який володіє часткою загальною вартістю 1 500 000 гривень, що складає 50% складеного капіталу Товариства.
- Управлінський персонал Товариства – директор Терехова Наталя Вікторівна

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2019 рік склала 78 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати управлінському персоналу не здійснювалися.

10.МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує

неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів.

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2019 рік, була затверджена керівництвом Товариства 24 лютого 2020 р. без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Терехова Н. В.

Головний бухгалтер

Сіліченко А. С.



Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено відбіжком печатки
37 (тридцять сім) сторінок
Товариство з обмеженою відповідальністю «Украудит ХХІ-
Шевченківська офіс»

В.Г. Кошель

