

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«РЕСУРС-АУДИТ»

49010, місто Дніпро, проспект Д. Яворницького, будинок 93, к. 415

Код ЄДРПОУ 23647230 тел./факс: (+38056) 744-30-52

внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності

в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" за № 3733

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

станом на 31 грудня 2019 року

м. Дніпро
2020р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

станом на 31 грудня 2019 року

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
керівництву та іншим користувачам*

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» (код ЄДРПОУ 25517543; місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ КІРОВА, будинок 104; дата державної реєстрації 03.03.1998 р.), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік та звіту про власний капітал за 2019 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків 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 від 16.07.1999р. №996-ХІV зі змінами та доповненнями щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Управлінським персоналом не дотримуються вимоги по МСБО 39.

Станом на 31.12.19 року на балансі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» обліковуються «Витрати майбутніх періодів» у розмірі **423** тис. грн.

Виходячи з невірним визначення в фінансової звітності управлінським персоналом статей балансу станом на 31.12.2019р.:

- Стаття «Витрати майбутніх періодів» повинна скласти 0,00 тис. грн. замість 423,0 тис. грн.

Якби управлінський персонал визначився правильно з вищеназваними зауваженнями по звітності, то Непокритий збиток збільшився на 423,0 тис. грн. , відповідно, власний капітал станом на 31.12.2019 року зменшився б на 423,0 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2016-2017 років (МСА), прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01 липня 2018 року, та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р. за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Повного Товариства ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що у зв'язку із пандемією коронавірусу COVID-19 та введенням по всій території України суворого карантину, тимчасово, з 18.03.2020р. були усі працівники відправлені у відпустки, а після пом'якшення карантину проводилась діяльність відділень ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» з обслуговування клієнтів ломбарду по поверненню залохів. Майбутні наслідки цих факторів на функціонування фінансових установ на фінансовому ринку наразі невідомі. Вказані події можуть мати негативний вплив на фінансовий стан підприємства. Фінансова звітність не містить приміток щодо цієї події у зв'язку з її затвердженням до випуску до запровадження карантину. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Таких питань, які свідчили б про викривлення в звітності, про недостатність доказів або дозволяли б визначити зони ризиків ми не встановили, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Ломбарду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 не виявлення 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 стосується 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 розкриттям 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.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням НКРРФП від 25.02.2020 № 362.

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані Ломбарду, які складаються відповідно до вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. № 2740 (зі змінами та доповненнями) за 2019 рік у складі:

- Загальна інформація про Ломбард (Додаток №1);
- Звітні дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

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

Подана в річних звітних даних інформація складається з інформації, яка міститься в звіті, але не міститься у фінансовій звітності та нашому звіті незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї фінансової звітності.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Але проведений аудит не дає підстав для такого твердження.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що міститься у фінансовій звітності та показниками спеціальної звітності ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО», яка подається до НКРРФП.

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2019 рік, складені для подання до НКРРФП України, відповідають вимогам до їх складання і відображають діяльність Ломбарду, склад його активів та пасивів.

Висновок Аудитора щодо повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних Ломбарду. Кожна складова звітних даних Ломбарду за 2019 рік відповідає нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану активів та пасивів, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звіті про фінансові результати, Звіті про власний капітал, Звіті про рух грошових коштів Рух грошових коштів, а також Примітках до річної фінансової звітності.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Повного Товариства ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року за № 362 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з наступних питань:

1. Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Станом на 31.12.2019 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1110 тис. грн. (Один мільйон сто десять тисяч гривень.)

Станом на 31.12.2019р. неоплаченого капіталу немає. Статутний капітал сплачено грошовими коштами

Учасники:	Сума внеску в тис. грн.	Розмір % статного капіталу	Структура внеску
ЯЦЕНКО АНДРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ	610000.00	55,0 %	Грошові кошти
АНОХІНА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА	500000.00	45,0 %	Грошові кошти

2. 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 з фінансовими активами

Товариство дотримується 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 з фінансовими активами.

Показники фінансової звітності щодо власного капіталу Товариства адекватно відображають розмір, структуру і призначення кожного його елемента відповідно до п.2.1.11 ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981 від 26.04.2005 року, зі змінами та доповненнями (далі – Положення № 3981).

Товариство станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату 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 з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

3. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

На протязі 2019 року в ломбарді резерви під очікуванні кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами не формувались.

Формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 30 днів або менш ніж 30 днів. Згідно затверджених ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» «Правил формування страхового резерву» такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та резерв не нараховується.

4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

Товариство не входить до фінансової групи.

5. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має інвестиційного портфелю. Протягом 2019 року

Товариство не придбавало та не продавало цінні папери.

6. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Товариство дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913.

7. Щодо допустимості суміщення господарських операцій, на провадження яких отримана ліцензія

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11,18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 3 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам, статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

9. Щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті opixlomb.dp.ua та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

12. Щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Товариство зареєструвало 31 відокремлений структурний підрозділ, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення "Про державний реєстр фінансових установ", затверджений розпорядженням Державної

комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41. але у 2019 році працювали 4 структурних підрозділи.

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Служби внутрішнього аудиту в Ломбарді не створено, а усі функції служби внутрішнього аудиту передані новій створеній посаді на наступний звітний рік виконавчому директору. Статус, функціональні обов'язки та повноваження внутрішнього аудиту визначені в Положенні про внутрішній аудит (контроль).

14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Реєструючи системи в ломбарді (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг ІС Бухгалтерія для України. Для подання звітності до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ломбардом використовується Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг.

Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які функціонують згідно Регламенту функціонування облікової та реєструючої системи, затвердженого Наказом по підприємству за № 4 від 04.01.2019 року та відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981.

15. Щодо готівкових розрахунків

Готівкові розрахунки Товариство здійснювало у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року.

16. Щодо зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки: сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановою правління НБУ "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" від 29.12.2017 р. №148.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Станом на 31.12.2019 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1110 тис. грн. (Один мільйон сто десять тисяч гривень.)

Статутний капітал повністю сформований і внесений грошовими коштами.

Складений капітал Товариства сформований відповідно до статті 115 Цивільного Кодексу України та сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами.

Інформація щодо порядку формування складеного капіталу та джерел походження складових частин власного капіталу розкрито ломбардом у складі "Приміток до фінансової звітності за 2019 рік".

18. Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капіталу у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал ломбарду станом на 31.12.2019 р. дорівнює 1099 тис. грн., в тому числі: зареєстрований капітал – 1110 тис. грн., додатковий капітал (додатково вкладений капітал) – відсутній, непокритий збиток – 12 тис. грн.

Резервний капітал не нараховувався Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2.1.11. ст. 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. № 3981.

Складений капітал включає внески виключно грошовими коштами учасників Товариства. Станом на 31.12.2019 року складений капітал Товариства сплачений в повному обсязі.

Додатковий капітал у дооцінках відсутній.

19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

20. Щодо наявності у ломбарді окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

Ломбард має окремі нежитлові приміщення на правах користування, призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах та наявність спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит»

Код ЄДРПОУ 23647230.

Місцезнаходження: 49010, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, б. 93, к. 415

Телефон: (0562) 744-30-52.

Внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" за № 3733

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013 р. № 273/4.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: «09» 06. 2020 року № 09/06/20 - Л

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з **09.06.2020р.** до **30.06.2020р.**

**Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора**

Тяглієв Сергій Борисович
(Номер у розділі "АУДИТОРИ" реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 101017)

Директор ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»

*(Зареєстровано у розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності" Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 0733)*
Іванович

Никифоренко Микола

(Номер у розділі "АУДИТОРИ" реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100984)

30 червня 2020р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»;

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

1. ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

2. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.

3. Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»;
4. Ідентифікаційний код юридичної особи: 25517543;
5. 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Кірова, будинок 104.
6. Чисельність працівників: 10 чол., бухгалтерський та податковий облік здійснюється ФОП Богатирьова І. згідно договору про надання бухгалтерських послуг №1\18 від 02.01.2018р.
7. Банківські реквізити: п /р - 26500050200416 в Приватбанк, МФО 305299;
8. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 046287 від 03.03.1998р., зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, номер запису про заміну свідоцтва – 1 224 105 0001 012941;
9. Зміни до установчого договору №1 зареєстровані від 26.05.1998р., виконкомом Кіровської районної Ради, розпорядженням № 35- рп. від 26.05.98р.
10. Зміни до установчого договору №2 зареєстровані виконкомом Кіровської райради 02.07.02р., реєстраційна справа № 04052471Ю0011904.
11. Зміна назви Повного товариства зареєстрована 15.06.2006р., реєстраційна справа №04052471Ю0011904.
12. Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 05.06.2008р. із зміною статутного фонду у розмірі 200 000 грн.
13. Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 28.07.2010р. із зміною статутного фонду у розмірі 400 000 грн.
14. Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 16.01.2012р. зміна адреси зареєстрована номер запису 1 224 105 0011012941.
15. Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 26.03.2015р., номер запису 1 224 105 001 301 2941, із зміною статутного фонду у розмірі 1000 000 грн.
16. Державну реєстрацію змін до засновницького договору проведено 15.06.2017р., номер запису 12241050018012941, із зміною статутного фонду у розмірі 1110 тис. грн.
17. Державну реєстрацію змін до засновницького договору проведено 12.10.2017р., із зміною адреси місцезнаходження засновника Анохіної В.Б.
- 18.
19. Основний вид діяльності: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування Дані про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ: Свідоцтво ЛД № 407 від 25.06.2009р., дата рішення 25.06.2009р. № 499.

Сайт onixlomb.dp.ua

Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності 25 лютого 2020 року.

Цілями Діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених законодавством України видів послуг та посередницької діяльності.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за

рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Станом на 31 грудня 2019 року до складу Товариства входять 31 відокремлених підрозділи, які не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами учасників. Але фактично у 2019р. протягом року працювало чотири ломбарди.

Перелік відокремлених підрозділів Товариства наведено у таблиці №1:

ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40751865

Місцезнаходження ВП: 49010, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Жовтневий район, ПРОСПЕКТ ГАГАРИНА, будинок 99"Д"

.ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869853

Місцезнаходження ВП: 49046, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Кіровський район, ПРОСПЕКТ КІРОВА, будинок 104

.ВІДДІЛЕННЯ № 10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869869

Місцезнаходження ВП: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ПРОСПЕКТ СВОБОДИ, будинок 122, квартира 42

.ВІДДІЛЕННЯ № 11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869874

Місцезнаходження ВП: 49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Індустріальний район, ПРОСПЕКТ ГАЗЕТИ "ПРАВДА", будинок 60, квартира 58

.ВІДДІЛЕННЯ № 12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869888

Місцезнаходження ВП: 74900, Херсонська обл., місто Нова Каховка, ВУЛИЦЯ ПАРИЗЬКОЇ КОМУНИ, будинок 11 А

ВІДДІЛЕННЯ № 13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869895

Місцезнаходження ВП: 71118, Запорізька обл., місто Бердянськ, ПРОСПЕКТ ПРАЦІ, будинок 33 А

ВІДДІЛЕННЯ № 14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869900

Місцезнаходження ВП: 71100, Запорізька обл., місто Бердянськ, ВУЛИЦЯ КРАСНА/ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 8/39

ВІДДІЛЕННЯ № 16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869916

Місцезнаходження ВП: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ПРОСПЕКТ СВОБОДИ, будинок 43

ВІДДІЛЕННЯ № 17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 40869921

Місцезнаходження ВП: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ РЕСПУБЛІКАНСЬКА, будинок 67

ВІДДІЛЕННЯ № 18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869937
Місцезнаходження ВП: 65089, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА
КОРОЛЬОВА КУТ ВУЛИЦІ ЛЕВІТАНА

ВІДДІЛЕННЯ № 19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869942
Місцезнаходження ВП: 39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА
НАБЕРЕЖНА, будинок 1

ВІДДІЛЕННЯ № 20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869958
Місцезнаходження ВП: 51900, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Заводський район, ВУЛИЦЯ
ГЛАГОЛЕВА, будинок 18, квартира 26

ВІДДІЛЕННЯ № 21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869963
Місцезнаходження ВП: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ВЕРСТАТОБУДІВНИКІВ,
будинок 14

ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869979
Місцезнаходження ВП: 71700, Запорізька обл., місто Токмак, ВУЛИЦЯ РЕВОЛЮЦІЙНА, будинок 31 Б,
квартира 1

ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869984
Місцезнаходження ВП: 49038, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Центральний район, ВУЛИЦЯ
ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 3 К

ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40869991
Місцезнаходження ВП: 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Амур-Нижньодніпровський район,
ВУЛИЦЯ МАРІЇ ЛИСИЧЕНКО, будинок 21

ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40870004
Місцезнаходження ВП: 75500, Херсонська обл., Генічеський район, місто Генічеськ, ВУЛИЦЯ МАХАРАДЗЕ,
будинок 101

ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40870015
Місцезнаходження ВП: 71500, Запорізька обл., місто Енергодар, ПРОСПЕКТ БУДІВЕЛЬНИКІВ, будинок 36,
квартира 3

ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 40870020

Місцезнаходження ВП: 49106, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Самарський район, ВУЛИЦЯ РОТОРНА, будинок 27К

ВІДДІЛЕННЯ № 22 ПОВНОГОТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 41804163

Місцезнаходження ВП: 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Індустріальний район, ВУЛИЦЯ БЕРЕЗИНСЬКА, будинок 28А

ВІДДІЛЕННЯ №23 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 42945946

Місцезнаходження ВП: 51900, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Дніпровський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 2-Б

22ВІДДІЛЕННЯ №24 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 42945951

Місцезнаходження ВП: 51900, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Заводський район, ВУЛИЦЯ ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, будинок 15, квартира 23

ВІДДІЛЕННЯ №25 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 43046682

Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ПРОСПЕКТ ГЕРОЇВ, будинок 12, приміщення 7677

ВІДДІЛЕННЯ №26 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 43046698

Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ПРОСПЕКТ ГЕРОЇВ, будинок 12, приміщення 352

25ВІДДІЛЕННЯ №27 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 43046703

Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Чечелівський район, ПРОСПЕКТ ПУШКІНА, будинок 19

ВІДДІЛЕННЯ №28 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 43046719

Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Соборний район, ПРОСПЕКТ ГАГАРИНА, будинок 175К

27ВІДДІЛЕННЯ №29 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 43046724

Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Чечелівський район, ВУЛИЦЯ ТИТОВА, будинок 27

ВІДДІЛЕННЯ №30 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"

Код ЄДРПОУ ВП: 43046739

Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ПАНІКАХИ, будинок 15

ВІДДІЛЕННЯ №31 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 43046745
Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ПЛАТОНОВА, будинок 3А

ВІДДІЛЕННЯ №32 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 43046750
Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ БОРИСА КРОТОВА, будинок 1Б

ВІДДІЛЕННЯ №33 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"
Код ЄДРПОУ ВП: 43046766
Місцезнаходження ВП: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЄВРОПЕЙСЬКА, будинок 2

Протягом 2019 року в Товаристві приєднання, злиття, поділу, виділення не відбувались.

Податок на прибуток в Товаристві розраховується та сплачується на загальних підставах.

Товариство зареєстровано та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби як платник окремих видів податків за місцезнаходженням підпорядкованих безбалансових відокремлених підрозділів (податок з доходів фізичних осіб).

Податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачені чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Товариства.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників Товариства.

До компетенції Загальних Зборів належить визначення основних напрямків діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання, внесення змін до Засновницького договору, зміни складу учасників та перерозподіл часток в капіталі.

У Товаристві у звітному періоді створено одноособовий виконавчий орган – Директор.

Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників Товариства можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції Директора.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. складала 10 та 12 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники:	Сума внеску в тис. грн.	Розмір % статного капіталу	Структура внеску
ЯЦЕНКО АНДРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ	610000.00	55,0 %	Грошові кошти
АНОХІНА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА	500000.00	45,0 %	Грошові кошти

1.2.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ 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 відхилень 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 у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2019 року посадовими особами Товариства були:

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2020 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Товариство буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не змогло б продовжувати діяльність як господарська одиниця. Протягом 2019 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена Директором Товариства 25 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

2.7. Нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2019р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

2.7.1. МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для періодів, що починаються

1 січня 2019 року або після цієї дати).

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

Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, надання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі для всіх видів оренди. В бухгалтерському балансі відображається актив у формі права користування та зобов'язання з оренди, а в звіті про фінансові результати відображаються амортизаційні витрати і процентні витрати. Зобов'язання з оренди розраховується як дисконтована (оцінена з точки зору тимчасового використання) вартість майбутніх орендних платежів за договором оренди. Нова модель обліку не застосовується до короткострокової оренди (визначається як оренда зі строком оренди 12 місяців або менше). Лізингові платежі за короткостроковою орендою відносяться безпосередньо до прибутку чи збитку. В 2019 році Товариство не застосовувало МСФЗ 17.

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

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

При кожному з таких змін підприємство повинно:

- переоцінювати своє зобов'язання за пенсійним планом зі встановленими виплатами;
- використовувати ті ж припущення для розрахунку вартості послуг і чистого відсотка за період, у якому відбулася зміна.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 17 замінює собою МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за 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.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю - активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Окрім вказаних, в обліковій політиці Товариства залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство змінює свою облікову політику тільки якщо зміна вимагається МСФЗ, або приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання. Протягом 2019 року Товариство застосувало лише ті поправки до МСФЗ, що опубліковані Комітетом з міжнародних стандартів фінансової звітності, які є обов'язковими до застосування відповідно до звітного періоду, який розпочався 01 січня 2019 року або пізніше зазначеної дати.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Повний комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ для малих та середніх підприємств передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.4, 7.5 цих Приміток.

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 та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за собівартістю – дебіторська заборгованість. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансові активи

Класифікація

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Товариство аналізує:

— умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

— умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

— умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності Товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак Товариство може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

Зменшення корисності - Фінансові активи

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення

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

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

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

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

На першому етапі

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

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

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

Нижче наведено приклад розрахунку резерву.

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- прострочені платежі.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації, щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснювало відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності, та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно - призначена, як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності не формували оскільки станом на 31.12.2019 року у Товариства не було простроченої дебіторської заборгованості.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку у звітному періоді у Товариства відсутні.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку у звітному періоді у Товариства відсутні.

3.3.7. Зобов'язання.

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

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими

надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Кредиторська заборгованість виникла по договорах оренди приміщень, договорам оренди майна. Товариство сподівається погасити протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання фінансових активів та зобов'язань, доходів та витрат у звітному періоді Товариство не здійснювало.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого з 01.01.2019р.-31.12.2019р. від 6000,00грн. і більше.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Річні норми амортизації:

Група основних засобів	років
Будівлі та споруди	50
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	3

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Для кожного класу основних засобів Товариство визначає критерії суттєвості, ліквідаційну вартість, строк корисного використання та методи нарахування амортизації. Дані оцінки переглядаються щорічно, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) слід відображати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Станом на 31 грудня 2019 року у Товариства обліковуються нематеріальні активи в сумах, що представлені в Таблиці «Нематеріальні активи»

Мінімальні строки корисного використання та групи обліку нематеріальних активів:

<u>Найменування групи нематеріальних активів</u>	<u>Строк дії права користування</u>
група 6 - інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правостановлюючого документа

Облік вартості нематеріального активу яка амортизується вести за кожним з об'єктів, що входить до складу окремої групи. Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк повинен становити 10 років безперервної експлуатації, за умови, що його використання пов'язане з господарською діяльністю підприємства. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 17. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання. Зменшення корисності активів у звітному періоді не було.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Станом на 31.12.2019р. інвестиційна нерухомість на балансі підприємства не обліковується.

Згідно з МСФО 16 з 01.01.2020р. стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Метою стандарту є забезпечення порядку розкриття орендарями та орендодавцями доречною інформації, правдиво представляє ці операції. Дана інформація є основою, використовуваною користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати і грошові потоки організації.

Організація повинна враховувати умови договорів, а також всі доречні факти та обставини при застосуванні цього стандарту. Організація повинна застосовувати цей Стандарт послідовно щодо договорів з аналогічними характеристиками і в аналогічних обставинах.

У момент укладення договору організація повинна оцінити, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Пункти В9-В31 містять керівництво по оцінці того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди.

На протязі 2019р. проаналізувавши всі договори, щодо оренди приміщень і майна, організація дійшла висновку, що згідно договорів не має права використовувати дані приміщення інакше, ніж вказано в договорі, переобладнувати, чи іншим способом розпоряджатись ними, а також не має права викупу даних приміщень, тому на наше судження, ці договори не відповідають договорам оренди за МСФО 16, а є договорами послуг по оренді, тому підприємство в 2019р. МСФО 16 не застосовувало.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від операційної діяльності та іншої діяльності не пов'язаної з основною діяльністю товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України та складають в 2019 році - 2 тис грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не потребують коригувань на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Порядок обліку виплат працівникам та розкриття інформації про такі виплати у фінансовій звітності визначає МСБО 19 «Виплати працівникам».

Працівник надає послуги на основі повного робочого дня, постійної зайнятості.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Сформований резерв відпусток.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи

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

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

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

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

Витрати

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. У звітному періоді у Товариства відсутні витрати на позики.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості

На протязі 2019 року у Товариства не було операцій в іноземній валюті. При складанні звітності за 2019 рік МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

Фінансова звітність за 2019 рік є четвертою фінансовою звітністю Компанії складеною за МСФЗ.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2019 р.

Під час класифікації фінансових інструментів Товариство визначає бізнес-моделі управління фінансовими активами та зобов'язаннями станом на 01.01.2019р., а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання. Перерахунок порівняльної інформації за 2019 рік під час застосування МСФЗ 9 не вимагається.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів за МСФЗ (IFRS) 9 не вплинуло на балансову вартість фінансових інструментів, фінансовий стан та капітал Товариства, тому Товариство оцінює вплив стандарту МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність як не суттєвий.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У Товариства в 2019 р. відсутні операції, що не регламентовані МСФЗ.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість активів, розраховується за історичною вартістю. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітнього 2019 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства 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 вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Інвестиційна нерухомість в балансі в 2019 відсутня.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Цінних паперів на 31.12.2019р. Товариства в 2019 році не обліковувалось.

5.5. Використання ставок дисконтування

Товариство у звітному періоді не використовувало ставки дисконтування тому, що вся заборгованість, як дебіторська, так і кредиторська є поточною.

5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на основі історичності на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених 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	Офіційні курси НБУ
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
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.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

1	Балансова	Справедлива
	2019	2019
2	3	
Фінансові активи	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0
Інвестиції, до погашення	0	0
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Дебіторська заборгованість з покупцями, в т.ч.		
дебіторська заборгованість	0	0
резерв сумнівних боргів	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та	283	283
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Дебіторська заборгованість по інкасованому майну		
Розрахунки з нарахованих доходів	55	55
Розрахунки по нарахованій пені		
Грошові кошти та їх еквіваленти	315	315
Довгострокові зобов'язання		

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1.1. Доходи Товариства

Дохід від реалізації послуг	2019р.	2018р.
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	917	763
Штрафи, пені отримані		
Дохід отриманий від реалізації майна, наданого в заставу		
Інші доходи		
Всього доходів	917	763

7.1.2. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2019р.	2018р.
Адміністративні витрати в тому числі:	103	90
Собівартість реалізованої продукції в тому числі:	664	453
Інші операційні витрати в тому числі:	141	203
Витрати на оплату праці		
Відрахування на соціальні заходи		
Амортизація		
Витрати на оренду та утримання приміщень		118.9
Витрати на страхування		

Витрати на формування резерву сумнівних боргів		
Матеріальні витрати		
Витрати на охорону приміщення	36	
Юридичні послуги	48	
Обслуговування РРО та вагів		
Інші (оренда авто)		
Всього адміністративних та операційних витрат	1490	803.7

7.1.3. Податок на прибуток

Компоненти витрат по податку на прибуток Ломбарду за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2019р.	2018р.
Поточний податок	2	23

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітної періоду були наступними:

З 1 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р. 18%

7.2. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

7.2.1. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву неповернених кредитів (страхового резерву).

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

Стаття звіту	Віднесено до статті	На 31.12. 2018	На 31.12.2019
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	279	283
Сума сформованих резервів			
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	Заборгованість по наданим кредитам	279	283
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	Нараховані відсотки		
Дебіторська заборгованість за наданими авансами	Розрахунки за матеріали та послуги		

Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість (за наданими кредитами) буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом та балансова вартість такої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості. Заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою. Керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, створює резерв в розмірі 17% від суми дебіторської заборгованості по прострочених кредитах на кінець кожного кварталу. Договір вважається простроченим, якщо минуло 14 днів з останньої сплаченої дати.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною.

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

	На 31.12. 2018		На 31.12.2019	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	279	-	283	
Всього поточна та не забезпечена дебіторська	-			

заборгованість				
Страховий резерв				
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	-	-	-	-
прострочена 60-90 днів	-	-	-	-
прострочена 90-180 днів	-	-	-	-
прострочена 180-365 днів	-	-	-	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-
Всього	279	-	283	279

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву неповернених кредитів (страхового резерву).

Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість (за наданими кредитами) буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом та балансова вартість такої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості. Через те, що заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою, керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, відносить цю заборгованість до першої групи ризику та не створює страховий резерв.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Простроченої дебіторської заборгованості немає.

7.2.2. Довгострокова дебіторська заборгованість у Товариства станом на 31.12.2019р. року відсутня

7.2.3. Запаси

Балансова вартість запасів на 31.12.2019 року віднесено вартість дорогоцінних металів, призначених для реалізації.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті використовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

7.2.4. Нематеріальні активи

В балансі Товариства нематеріальні активи відсутні

7.2.5. Основні засоби

В балансі Товариства відображено вартість основних засобів (які технічно забезпечують господарську діяльність Товариства) розраховану як різниця між первісною (переоціненою) вартістю та сумою нарахованої амортизації, первинна вартість основних засобів складає 120 тис.грн., знос — 23, залишкова вартість- 97 тис.грн.

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

7.2.3. Грошові кошти

	<i>На 31.12.2018</i>	<i>На 31.12.2019</i>
Каса, в національній валюті	414	311
Рахунки в банках	1	4
Всього грошові кошти	415	315

7.2.4. Власний капітал

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня, складають:

	<i>На 31.12.2018</i>	<i>На 31.12.2019</i>
Зареєстрований капітал	1110	1110
Резервний капітал	1	1
Непокритий збиток	-19	-12
Всього	1092	1099

Станом на 31.12.2019 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1110 тис. грн. (Один мільйон сто десять тисяч гривень.)

Статутний капітал повністю сформований і внесений грошовими коштами.

Резервний капітал формується Товариством згідно засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. В 2019р. внески до резервного капіталу не проведено.

7.2.5 Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2019р. у Товариства відсутні

7.2.6. Гранти та субсидії станом на 31 грудня 2019 р. у Товариства відсутні

7.2.7. Короткострокові позики станом на 31 грудня 2019 р. у Товариства відсутні

7.2.8. Торговельна та інша кредиторська заборгованість:

	<i>На 31.12.2018</i>	<i>На 31.12.2019</i>
Розрахунки з бюджетом	3	2
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	14	17
Всього кредиторська заборгованість	17	19

7.3. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	<i>На 31.12.2019</i>	<i>На 31.12.2018</i>
Інші витрачання стр. 3190	Послуги банку	-385	-369
ВСЬОГО		-385	-369

7.4. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

7.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відсутні.

7.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю у Товариства станом на 31.12.2019 р. відсутні.

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

8.1.2. Оподаткування

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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи вважатимуть сумнівним певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів,

спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

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

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язані особи, перелік операцій за звітний період

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. 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 за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді у Товариства відсутні активи в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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 прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019р.року, відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, в усіх суттєвих аспектах наведено достовірно.

8.5. Звітність за сегментами

Відповідно до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність ломбардів, ломбард є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений

строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Таким чином, Товариство у своїй діяльності виділяє тільки один сегмент.

8.6. Система внутрішнього контролю.

Служби внутрішнього аудиту в Ломбарді не створено, а усі функції служби внутрішнього аудиту передані новій створеній посаді на наступний звітний рік виконавчому директору. Статус, функціональні обов'язки та повноваження внутрішнього аудиту визначені в Положенні про внутрішній аудит (контроль).

Порівняно з попереднім роком змін у запроваджених процедурах внутрішнього контролю або особах, які здійснюють функції контролю не було.

8.7. Події після Балансу

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що в Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2019 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було. Але в подальшому вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може призвести до зниження доходів чи зростання витрат, необхідності перерахунку забезпечень, або може проявитися через зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо.

Директор

Яценко А.В.