

22 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ-ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ-ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» (далі-Товариство), було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 30.04.2010 року.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 508 видане 25 листопада 2010 року реєстраційний номер 15102557 згідно Розпорядження Комісії від 25.11.2010 р. № 905, код фінансової установи 15

Діяльність Товариства включає: Інші види кредитування

Юридична адреса товариства: 65481 Одеська обл., м. Южне, проспект Григорівського Десанту, будинок 28, квартира 72

Сайт Товариства: <https://lombardsindikato.com/>

Інформація про відокремлені підрозділи:

Номер відділення	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження відділень	Дата реєстрації відділень в ДФП	Місто
1	40754803	65023, пл. Соборна, буд. 6	11.07.2011	Одеса
2	40761742	79000, вул. Зернова, буд. 4/1	24.09.2015	Львів
3	40761831	82100, пл. Ринок, буд. 3	18.08.2015	Дрогобич
4	40761936	79049, пр. Червоної Калини, буд. 109	18.08.2015	Львів
5	40762065	89300, вул. Київська, буд. 19/7	22.12.2015	Свалява
6	40762107	21021, вул. Хмельницьке шосе, буд. 75	22.12.2015	Вінниця
7	40762133	43023, вул. Карпенка-Карого, буд. 1-А	22.12.2015	Луцьк
8	40789066	73026, вул. Миколаївське шосе, буд. 26	22.12.2015	Херсон
9	40789087	74900, вул. Першотравнева, буд. 15	22.12.2015	Нова Каховка
10	40789113	65039, вул. Канатна, буд. 101-Б	22.12.2015	Одеса
11	40789155	07300, вул. Шолуденка, буд. 1	22.12.2015	Вишгород
12	40791143	07807, вул. Привокзальна, буд. 1-а	22.12.2015	Дружня
13	40791172	41607, пл. Конопотських дивізій, буд. 24-А	22.12.2015	Конотоп
14	40791227	77202, вул. Січових стрільців, буд. 4	22.12.2015	Болахів
15	40791274	64102, вул. Комарова, буд. 5	22.12.2015	Первомайський
16	40792587	64660, вул. Заводська, буд. 9-А	22.12.2015	Панютине
17	40793821	81700, вул. Шашкевича, буд. 12	22.12.2015	Жидачів
18	40793837	81000, вул. Маковея, буд. 72-Б	22.12.2015	Яворів
19	40793884	79495, вул. Крушельницької, буд. 3-А	22.12.2015	Винники
20	40793910	74900, пр. Перемоги, буд. 18	23.02.2016	Нова Каховка
21	40795420	79052, вул. Широка, буд. 67	14.04.2016	Львів
22	40795441	79058, проспект В'ячеслава Чорновола, буд. 99	14.04.2016	Львів
23	40795516	81053, вул. С. Бандери, буд. 10/26	14.04.2016	Новояворівськ
24	40795551	81053, вул. С. Бандери, буд. 10	14.04.2016	Новояворівськ
25	40795588	80316, вул. Коновальця, буд. 8	14.04.2016	Рава-Руська
26	40795593	79018, вул. Городоцька, буд. 163	14.04.2016	Львів

27	40795661	79060, вул. Наукова, буд. 29-А	14.04.2016	Львів
28	40795698	81600, вул. Лесі Українки, буд. 19	14.04.2016	Миколаїв
29	40795813	79007, вул. Я. Раппарта, буд. 9	14.04.2016	Львів
30	40795829	81652, пр. Шевченка, буд. 15/21	14.04.2016	Новий Розділ
31	40802956	65082, вул. Преображенська, буд. 28	14.04.2016	Одеса
32	40802977	76019, вул. Гаркуші, буд. 36	14.06.2016	Івано-Франківськ
33	40802998	76002, вул. Гн. Хоткевича, буд. 69	14.06.2016	Івано-Франківськ
34	40803001	78003, вул. Мазепи, буд. 46	14.06.2016	Коломия
35	40803043	78405, вул. Чорновола, буд. 3-А	14.06.2016	Надвірна
36	40804686	78501, вул. Свободи, буд. 272/2	14.06.2016	Яремче
37	40804712	77501, вул. Грушевського, буд. 9	14.06.2016	Долина
38	40804728	36014, вул. Соборності, буд. 60	14.06.2016	Полтава
39	40804733	77601, вул. Шкільна, буд. 3	14.06.2016	Рожнятів
40	40806002	58005, вул. Головна, буд. 187	14.06.2016	Чернівці
41	40806051	58023, вул. Руська, буд. 273	14.06.2016	Чернівці
42	40806128	88018, вул. Льва Толстого, буд. 33	14.06.2016	Ужгород
43	40806154	21011, вул. Ватутіна, буд. 22	14.06.2016	Вінниця
44	40806165	88006, вул. Гагаріна, буд. 3	14.06.2016	Ужгород
45	40807954	43005, проспект Перемоги, буд. 11, офіс А-5	14.06.2016	Луцьк
46	40808057	74907, проспект Перемоги, буд. 18-Ш	14.06.2016	Нова Каховка
47	40808099	58013, вул. Комарова, буд. 31	14.06.2016	Чернівці
48	40808146	89502, вул. Головна, буд. 2/6	14.06.2016	Чоп
49	40808214	90400, вул. Духновича, буд. 3	14.06.2016	Хуст
50	40808497	89300, вул. Верховинська, буд. 46	14.06.2016	Свалява
51	40744989	43024, проспект Соборності, буд. 11-А	13.09.2016	Луцьк
52	41231573	22100, вул. Героїв Майдану, буд. 20	26.04.2017	Козятин
53	41309948	65012, вул. Мала Арнаутська, буд. 59	22.05.2017	Одеса
54	41333001	77311, вул. Богдана Хмельницького, буд. 29	24.05.2017	Калуш
55	41404957	81750, вул. Михайла Грушевського, буд. 23	30.06.2017	Ходорів
56	41424088	65023, вул. Ніжинська, буд. 66	07.07.2017	Одеса
57	41745999	65001, провулок Новобазарний, буд. 5	05.12.2017	Одеса
58	41746002	65069, вул. Варненська, буд. 11	05.12.2017	Одеса
59	41746018	65007, вул. Преображенська, буд. 81	05.12.2017	Одеса
60	41746023	65078, вул. Іцхака Рабіна, буд. 33	05.12.2017	Одеса
61	41746039	65088, вул. Олександра Невського, буд. 57	05.12.2017	Одеса
62	41746044	65085, вул. Магістральна, буд. 131	05.12.2017	Одеса
63	41746059	65091, вул. Колонтаєвська, буд. 71	05.12.2017	Одеса
64	41746065	65091, вул. Садіковська, буд. 25	05.12.2017	Одеса
65	41746070	65012, вул. Пантелеймонівська, буд. 76	05.12.2017	Одеса
66	41746086	65085, вул. Крайня, буд. 4-А	05.12.2017	Одеса
67	41746091	65012, вул. Канатна, буд. 79	05.12.2017	Одеса
68	41746107	65006, вул. Балківська, буд. 30-Б	05.12.2017	Одеса
69	41746112	58001, вул. Головна, буд. 94	05.12.2017	Чернівці
70	41746128	65090, вул. Космонавтів, буд. 4	05.12.2017	Одеса

71	42417239	79037, вул. Грінченка, буд. 11-Б	10.09.2018	Львів
----	----------	----------------------------------	------------	-------

Засновники Ломбарду:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 99,64 %, що складає 13 949 000,00 грн.

- ТОВ «Якименко і Компанія», ідентифікаційний код 41762600

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 0,36 %, що складає 51 000,00 грн.

Середня кількість працівників Товариства у 2019 році становила 37 осіб.

2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Економічне зростання України уповільнилося в 2019 році, зокрема через послаблення економічної активності у світі. Але серед ключових факторів, які підтримують зростання, – стійкий внутрішній попит, якому допомагає підвищення заробітної плати та соціальних виплат. Триває уповільнення інфляції до цільових значень, насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку та відповідальній фіскальній політиці. Інфляційні очікування вже поступово знижуються. У звітному періоді в Україні було збережено макроекономічну і фінансову стабільність, незважаючи на низку політичних та економічних викликів – паузу у співпраці з МВФ, проходження періоду пікових виплат за зовнішнім боргом, посилення геополітичних ризиків, виборчий цикл.

Майбутній економічний розвиток України та фінансового сектору в тому числі, залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільного розвитку Товариства та вдосконалення ліквідності за обставин, що можуть скластися. Однак, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан фінансового сектору, характер та наслідки якого визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансових результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Товариства і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні:

безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

Фінансові інструменти. Класифікація. *МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».*

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визнає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Основна бізнес-модель, яку використовує Товариство – отримання контрактних грошових потоків.

Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків.

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банку, які не є обмеженими для використання та грошові кошти в касах. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Товариство надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; про цьому Товариство не має намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Товариством для управління кредитним портфелем – отримання грошових коштів. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективною ставки відсотка.

Основні засоби, амортизація. МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані та одержання визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Персональні комп'ютери, ноутбуки	3
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

Нематеріальні активи. МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Вид	Строки корисного використання (у роках)
Програмне забезпечення	4

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

Оренда. МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16.

Якщо невідмовний строк оренди дорівнює або менше ніж 12 місяців, або якщо базовий актив є малоцінним, тобто вартість активу складає менше ніж 100000_грн., то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Якщо невідмовний строк оренди більше 12 місяців, або якщо базовий актив не є малоцінним. Товариство на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання дисконтованого за теперішньою вартістю.
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених Товариством; та

оцінки витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Для дисконтування Товариство застосовує ставку додаткових запозичень, яка визначається шляхом отримання інформації від обслуговуючих банків.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби, застосовуючи прямолінійний метод. Строком корисного використання активу з права користування вважається невідмовний період оренди.

Подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, відповідно до МСФЗ 16 або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Резерви за зобов'язаннями. МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви за зобов'язаннями, що визнаються в балансі Товариства, є забезпеченнями їх виконання в майбутньому, та свідчать про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Товариством таких зобов'язань.

Товариство визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Товариство має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- Імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- Можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Податок на прибуток. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Податок на прибуток відображається відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку на прибуток являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Визнання доходів і витрат. МСБО 18 «Дохід», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені державних органів. Доходи, головним чином, являють собою доходи від надання позик під відсотки.

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики складаються з відсотків та інших витрат, понесених у зв'язку з залученням позикових коштів.

Прибутки або збитки від фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

Винагороди працівникам. МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі винагороди працівникам Товариство враховується як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

5. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариство.

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у Звіті про рух грошових коштів.	01.01.2019
Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	01.01.2019
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевірять всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючими або нерегульованими подією.	
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несе відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2019

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариство, крім МСФЗ 16 «Оренда». Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- проведено інвентаризацію договорів оренди, укладених станом на 31.12.2018 року на відповідність критеріям визнання оренди;
- визначено перелік договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало станом на 01 січня 2019 року зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство при переході на МСФЗ 16 застосовує повністю ретроспективний підхід з кумулятивним (сумарним) ефектом, згідно з яким, первісне визнання активу та зобов'язань проводиться в перший день періоду, в якому застосовується МСФЗ 16. Це означає, що

порівняльні дані все ще відображають цифри, розраховані у відповідності зі старим стандартом – МСБО 17.

При початковому застосуванні МСФЗ 16 з метою дисконтування Товариство використовує середньозважену ставку залучення додаткових позикових коштів стосовно орендованого приміщення в розмірі 17,7 % річних.

До переліку договорів, що відповідають критеріям визнання оренди, включено 22 договори оренди, які за терміном дії оренди включають договори до 2-х років, а за характеристиками базового активу (об'єкту оренди) – право використовувати базовий орендований актив.

Наразі застосування МСФЗ 16 вплинуло на фінансову звітність Товариства наступним чином:

В 2019 році відбулось збільшення активів та зобов'язань Товариства, а також Товариство почало визнавати процентні витрати за зобов'язаннями з оренди та витрати на амортизація активів з права користування. Ефект від застосування МСФЗ 16 представлено в наступних таблицях:

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 17 та МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року, тис. грн.

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ	1.1.	33	1103	1865
Основні засоби		33		429
ЗOBOB'ЯЗАННЯ	1.2	105	1103	1527

Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на підставі договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені станом на 01.01.2019р.

1.1. Визнання Активу з права користування у статті Основні засоби станом на 01 січня 2019 року

	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ	33	1103	1865
Основні засоби в т.ч. актив з права користування		1103	1103
Будівлі, споруди		1103	1103

1.2. Товариство - орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами станом на 01 січня 2019 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	Балансова вартість станом на 31.12.2018	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	105	1103	1527
Довгострокові зобов'язання			
Поточні зобов'язання	105	1103	1436

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2019, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяється
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звучується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.2020	Ці зміни є перспективними

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, створення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Дозволяється</p>
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Дозволяється</p>
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p>	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки: – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p>	<p>01.01.2020</p>	<p>Дозволяється</p>

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

6. ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ І ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ОЦІНКАХ

Облікові оцінки

Деякі суми, включені до фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану Товариства, так і результатів її діяльності та вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними.

Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Зменшення корисності не фінансових активів

Основні засоби та нематеріальні активи тестуються на зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес стратегії товариства, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Судові спори і претензії

Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалось ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

7. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012).

(тис.грн.)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Усього
Первісна вартість:				
На 31.12.2018	17	-	51	68
Надходження	445	-	-	445
Переоцінка (дооцінка, уцінка)	23	-	64	87
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2019	485	-	115	600
Знос та збитки від зменшення корисності				
На 31.12.2018	11	-	24	35
Нарахований знос за рік	102	-	34	136
Зменшення корисності	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-

На 31.12.2019	113	-	58	171
Залишкова вартість				
На 31.12.2018	8	-	25	33
На 31.12.2019	372	-	57	429

Залишкова вартість основних засобів, які можуть бути передані в якості забезпечення банківських позик, на 31.12.2019 року складає 429 тис. грн.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом звітного 2019 року проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного 2019 року не відбувалося.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (код рядка 1135)

тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	15	-

У даній статті відображені авансом сплачені до бюджету місцеві податки.

Дебіторська заборгованість (код рядка 1160)

Дебіторська заборгованість складається з кредитів та заборгованості клієнтів Товариства.

тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2019
Кредити, що надані фізичним особам	4 028	7 743
Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 748	2 821
Усього кредитів за мінусом резервів	2 280	4 912

Кредити та заборгованість клієнтів Товариства обліковуються за амортизованою собівартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти 1160, 1165, 1166)

тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2019
Грошові кошти в банку в національній валюті	80	2
Грошові кошти в касі в національній валюті	5 057	3 533
Разом	5 137	3 535

Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425)

тис. грн.

	31.12.2018	31.12.2019
Зареєстрований (пайовий капітал)	7 000	14 000
Капітал в дооцінках	26	53
Додатковий капітал	874	-
Резервний капітал	1 748	-
Непокритий збиток	-2 093	-2 028
Неоплачений капітал	-195	-2 302
Разом	7 360	9 723

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2019р. становить 9 723 тис. грн., в т. ч. складений капітал 14 000 тис. грн., резервний капітал 0 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630)

(тис.грн)

Поточні зобов'язання і забезпечення	31.12.2018	31.12.2019
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	23	27
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	12	8
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	70	56

7.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Доходи від основної діяльності (без урахування ПДВ) (код рядка 2000)

тис. грн.

Основні види доходів	2018	2019
% за користування фінансовими кредитами	5 062	7 838
Разом	5 062	7 838

Адміністративні витрати (код рядка рядок 2130)

тис. грн.

Основні види витрат	2018	2019
Матеріальні витрати	-	

Витрати на оплату праці	487	3 026
Відрахування на соціальні заходи	117	654
Амортизація	14	
Інші витрати	-	
Разом	618	3 680

Інші операційні витрати (код рядка 2180)

тис. грн.

Основні види витрат	2018	2019
витрати на оренду	3 243	2 657
витрати на охорону	466	468
витрати на зв'язок	107	140
витрати на ТМЦ	105	146
інші витрати	2948	682
Разом	6 869	4 093

Стаття «Інші» за звітний 2019 рік включає наступні витрати: реклама, консультаційні послуги, РКО, ремонт комп'ютерної техніки

За підсумками діяльності у звітному 2019 році прибуток Товариства склав 65 тис.грн.

7.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2018 рік	2019 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 062	6 900
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	33 842	53 606
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 333	5 487
Всього надходжень від операційної діяльності		42 237	65 993

Витрачання на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2018 рік	2019 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	4 159	5 181
Витрачання на оплату праці	3105	489	3 085
Відрахування на соціальні заходи	3110	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	190	1 259
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	34 958	59 070
Інші витрачання	3190	-	-
Разом витрачань		39 796	68 595

Витрачання в результаті інвестиційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2018 рік	2019 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	-	-
Разом витрачань		-	-

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2018 рік	2019 рік
Надходження власного капіталу	3300	-	-
Всього надходжень від фінансової діяльності		-	-

Витрачання на фінансову діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2018 рік	2019 рік
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Разом витрачань		-	-

7.4. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

По графі 3 відображено збільшення зареєстрованого (пайового) капіталу на 7 000 тис.грн.

По графі 4 відображено збільшення вартості основних засобів (дооцінка) на 27 тис.грн.

По графі 5 відображено зменшення відрахувань резервного капіталу на 874 тис.грн.

По графі 6 відображено зменшення резервного капіталу (дооцінка (уцінка) фінансових інструментів) на 1 748 тис.грн.

По графі 7 відображено чистий прибуток за звітний період у сумі 65 тис.грн.

8. ХАРАКТЕР ТА СТУПІНЬ РИЗИКІВ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ЗВ'ЯЗКУ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та позики, грошові кошти та їх еквіваленти та інші оборотні фінансові активи. Товариство має різні інші фінансові інструменти, як, наприклад кредиторська і дебіторська заборгованість, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

Ризик ліквідності

Товариство здійснює аналіз строків погашення активів і зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреби Товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у банку, а також дебіторської заборгованості.

9. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. Станом на 31.12.2019 року пов'язаними сторони Товариства є:

1. Учасники:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ПРОСПЕКТ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 99,27 % , що складає 6 949 000.00 грн.

- ТОВ «Якименко і Компанія», ідентифікаційний код 41762600

Розмір внеску до статутного (Складеного) капіталу: 0,73 % , що складає 51 000,00 грн.

2. Директор – Лисих Валерій Віталійович

3. КІНЦЕВІ БЕНЕФІЦІАРНІ ВЛАСНИКИ (КОНТРОЛЕРИ) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ:

- ФОП ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ

За звітний період операції з пов'язаними сторонами включали нарахування та виплату заробітної плати директору Товариства, а саме: заробітна плата директору Товариства за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року нарахована у сумі 12.6 тис. грн., заробітна плата виплачена в повному обсязі.

10. СУДОВІ ПОЗОВИ.

Товариство не приймало участі в будь-яких суттєвих судових процесах за 2019 рік.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

В обліку та розкритті подій після дати балансу Товариство керується МСБО 10 «Події після звітного періоду». Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій з учасниками не було;
- великі судові процеси Товариством не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Дата затвердження звіту 27.02.2020 року.

Директор ПТ «Ломбард Синдикат – Плюс
Якименко і компанія»

В.В. Лисих

Головний бухгалтер ПТ «Ломбард Синдикат – Плюс
Якименко і компанія»

І.К. Макарова