**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. і КОМПАНІЯ»за рік, що закінчився**

**31 грудня 2019 року.**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2019 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 27.04.2016 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 12351020000000327, відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса Товариства: 51500, Дніпропетровська обл., м. Тернівка, вулиця Курська, будинок 18/10.

Сайт: econom-ua.lombards.biz.

Організаційно-правова форма за класифікацією організаційно-правових форм господарювання – Повне Товариство.

Відповідно до Засновницького договору, частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Добродькін Олексій Михайлович – 900 000 грн., що становить 60 % складеного капіталу;

 - Фізична особа – підприємець Добродькіна Ганна Вікторівна – 600 000 грн., що становить 40 % складеного капіталу.

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 відповідним чинним законодавством України видів послуг, ломбардної 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 коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду на ліцензійних умовах.

Для здійснення підприємницької діяльності Товариство отримало Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видану Розпорядженням Нацкомфінпослуг №2723 від 20.06.2017року.

 Фінансові послуги ломбарду:

* надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Станом на 31.12.2019 р. Ломбард має 19 відокремлених підрозділів.

Середня кількість працівників Ломбарду за 2019 рік по штатному розкладу складає 21 особу.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2019 року була підготовлена згідно Міжнародних Стандартів Фінансового Обліку, що містить порівняльні данні на початок і на кінець року.

При складанні фінансової звітності Підприємство застосувало всі нові і змінені стандарти і інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2019 року.

**2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні**

Економічне зростання України уповільнилося в 2019 році, зокрема через послаблення економічної активності у світі. 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, виборний 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 відрізнятися 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 відображені 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 прогнозної 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 ефективної 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 ефективної 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:

|  |  |
| --- | --- |
| *Вид* | *Строки корисного використання (у роках)* |
| 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.

**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 малоймовірним. 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 враховуються 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 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. | 01.01.2019 |
| Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14A. 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 послуг 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» - 42A. 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 несла 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» - B33CA 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 даної спільної 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, дозволену 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 |

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 | 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 нейтральність 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. 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. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. | 01.01.2020 | Дозволяється |
| МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» | Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. 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 вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, 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. 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).  | 01.01.2020 | Ці зміни є перспективними |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» | Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. *Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію*Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.  | 01.01.2020 | Дозволяється |
| 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». | У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». | 01.01.2020 | Дозволяється |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» | 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.
 | 01.01.2020 | Дозволяється |

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 очікуванні 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 вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

**7. Розкриття показників фінансової звітності**

**7.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан**

 ***Основні засоби.***

Рух основних засобів за період 01.01.2019 року по 31.12.2019 року був наступним:

тис. грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Машини і обладнання** | **Інструменти, приладдя та інвентар** | **Інші** | **Всього** |
| **Первісна вартість** |  |  |  |  |
| на 01.01.2019 р. | 67 | 10 | 361 | 438 |
| Надійшло | 0 | 13 | 146 | 160 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 67 | 23 | 507 | 597 |
| **Знос** |  |  |  |  |
| на 01.01.2019 р. | 39 | 3 | 361 | 403 |
| Нараховано | 18 | 4 | 146 | 168 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2019 р. | 57 | 7 | 507 | 571 |
| **Балансова вартість:** |  |  |  |  |
| **на 01.01.2019 р.** | **28** | **7** | **0** | **35** |
| **на 31.12.2019 р.** | **10** | **16** | **0** | **26** |

Товариство не проводило переоцінку основних засобів станом на 31.12.2019 року. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2019 року відсутні.

***Грошові кошти та їх еквіваленти.***

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31.12. 2018*** | ***31.12.2019***  |
| Каса, в національній валюті | 43 | 54 |
| Поточні рахунки у банках  | 8 | 0 |
| **Всього** | **51** | **54** |

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

***Дебіторська заборгованість.***

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру:

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття звіту | Віднесено до статті | ***На 31.12. 2018*** | ***На 31.12.2019*** |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | Надання кредитів фізичним особам  | 5 465 | 5 989 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | Відсотки по залишках кредитів | 472 | 614 |
| **Всього дебіторська заборгованість** |  | **5 937** | **6 603** |

#### 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.

***Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість***

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***На 31.12. 2018*** | ***На 31.12.2019*** |
| Розрахунки з бюджетом | 34 | 67 |
| Розрахунки з оплати праці | 0 | 26 |
| Розрахунки зі страхування | 0 | 14 |
| Інші поточні зобов’язання  | 4 566 | 4 869 |
| **Всього кредиторська заборгованість** | **4 600** | **4 976** |

У 2019 році Товариство залучало кошти у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства у сумі 2 219 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 4 868 тис. грн.

## *Власний капітал*

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31.12.2018** | **31.12.2019** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1 500 | 1 500 |
| Неоплачений капітал | (412) | (412) |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 321 | 588 |
| Резервний капітал | 14 | 31 |
| **Всього власний капітал** | **1 423** | **1 707** |

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.

**7.2. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Доходи від основної діяльності

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2018 рік | 2019 рік |
| Реалізація послуг (відсотки по кредиту) | 2 324 | 3 036 |
| Інші операційні доходи | 10 | 0 |
| **Всього доходи** | **2 334** | **3 036** |

Адміністративні витрати

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2018 рік | 2019 рік |
| Матеріальні витрати | 144 | 66 |
| Витрати на оплату праці | 833 | 1 034 |
| Відрахування на соціальні заходи | 177 | 238 |
| Амортизація | 111 | 236 |
| Інші операційні витрати | 880 | 1 116 |
| **Всього адміністративні витрати** | **2 145** | **2 690** |

Податок на прибуток

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2018 рік | 2019 рік |
| Поточний податок на прибуток | 34 | 62 |
| Відстрочені податкові активи | - | - |
| **Всього податок на прибуток** | **34** | **62** |

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%.

Чистий фінансовий результат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2018 рік | 2019 рік |
| Прибуток | 155 | 284 |

**7.3. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів**

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2018 рік | 2019 рік |
| Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) | 2 150 | 2 895 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) |  |  |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 16 986 | 17 609 |
| Інші надходження | 2 607 | 2 220 |
| **Всього надходжень від операційної діяльності** | **21 743** | **22 724** |

Витрачання на операційну діяльність:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2018 рік | 2019 рік |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)  | 1 123 | 1 404 |
| Витрачання на оплату праці  | 671 | 806 |
| Відрахування на соціальні заходи  | 177 | 224 |
| Витрачання на оплату зобов’язань з податків і зборів  | 185 | 236 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик  | 17 089 | 18 134 |
| Інші витрачання | 2 974 | 1 917 |
| **Разом витрачань** | **22 219** | **22 721** |

Чистий рух грошових коштів за 2019р. склав 3 тис. грн.

**7.4. Звіт про власний капітал**

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

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2018** | **31.12.2019** |
| Складений капітал | 1 500 | 1 500 |
| Резервний капітал | 14 | 31 |
| В т.ч. нарахований резервний капітал | 10 | 17 |
| Нерозподілений прибуток (збиток) | 321 | 588 |
| В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік | 155 | 284 |
| Неоплачений капітал | (412) | (412) |
| **Всього власний капітал** | **1 423** | **1 707** |

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов’язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов’язаними особами відображуються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Пов’язаними сторонами Товариства є

* Директор
* Учасники

За період 2016 - 2019 року Товариством отримано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу від Учасника на загальну суму 11 058 тис. грн., в тому числі: в 2016 р. 3 219 тис. грн., в 2017р. 3 023 тис. грн., в 2018 р. 2 597 тис. грн., 2019 р. 2 219 тис. грн.

Повернуто Учаснику поворотню безвідсоткову фінансову допомогу на протязі 2019 року 1 916 тис. грн.

Станом на 01.01.2019 р кредиторська заборгованість за поворотньої безвідсоткової фінансової допомоги склала 4 868 тис. грн.

1. **Судові позови.**

Товариство не приймало участі в будь-яких 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 01.02.2020 року.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Добродькін О.М.

Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Орєхов О.О.