**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**за 2019 рік**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,

**станом на 31.12.2019 року**

м. Умань

2020 рік

**ЗМІСТ:**

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності 3

Баланс (звіт про фінансовий стан) 4

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) 5

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 6

Звіт про власний капітал 7

Примітки до фінансової звітності 8

**ЗАЯВА**

**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2019 РІК**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,**

**cтаном на 31 грудня 2019 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2019 року, звіт про фінансові результати за 2019 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

• Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

• Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;

• Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

• Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;

• Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;  
 • Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена Наказом № 2901/1 від«29» січня 2020 року. В зв’язку з змінами в економічному середовищі, в умовах якого товариство здійснює свою діяльність вже в 2020 році, й потребою нашої оцінки можливості безперервної діяльності в подальшому, фінансова звітність була перевипущена, й затверджена Наказом №1004/1 від 10 квітня 2020 року. Змін зазнали Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2019рік, а саме, Примітка 5, Примітка 8.

Всі інші дані в фінансовій звітності за 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 року, залишились без змін.

Від імені керівництва товариства:

Директор Мальков І.В.

Головний бухгалтер Франчук В.В.

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2019 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | № примітки | 31 грудня 2018р. | 31 грудня 2019р. |
| **Актив** |  |  |  |
| **Необоротні активи** |  |  |  |
| Нематеріальні активи |  |  |  |
| Незавершені капітальні інвестиції |  |  |  |
| Основні засоби | 6.2 | 35 | 128 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |
| Відстрочені податкові активи |  |  |  |
| **Усього**  **необоротних активів** | 6.2 | **35** | 128 |
| **Оборотні активи** |  |  |  |
| Запаси |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 6.3 | 37 | 108 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 6.3 | 0 | 2 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів |  |  |  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 6.3 | 769 | 829 |
| Поточні фінансові інвестиції |  |  |  |
| Гроші та їх еквіваленти: | 6.4 | 791 | 834 |
| Рахунки в банках | 6.4 | 768 | 833 |
| Витрати майбутніх періодів | 6.4 | 23 | 1 |
| Інші оборотні активи |  | - | - |
| **Усього оборотних активів** |  | **1597** | 1773 |
| **Необоротні** **активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** |  |  |  |
| ***Баланс*** |  | **1632** | 1901 |
| **Пасив** |  |  |  |
| **Поточні зобов'язання і забезпечення** |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за: |  |  |  |
| розрахунками з бюджетом | 6.6 | 22 | 37 |
| розрахунками зі страхування | 6.6 | 7 | 8 |
| розрахунками з оплати праці | 6.6 | 34 | 38 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами |  | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення |  |  |  |
| Інші поточні зобов'язання | 6.6 | 100 | 3 |
| **Усього поточних зобов’язань та забезпечень** | **6.6** | 163 | 86 |
| **Власний капітал** |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 6.5 | 1000 | 1000 |
| Резервний капітал | 6.5 | 400 | 500 |
| Капітал у дооцінках | 6.5 | 15 | 15 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 6.5 | 54 | 100 |
| **Усього власного капіталу** |  | 1469 | 1815 |
| ***Баланс*** |  | 1632 | 1901 |

Директор Мальков І.В.

Головний бухгалтер Франчук В.В.

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | № примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|  |  |  |  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 6.1 | 2319 | 1833 |
| Інші операційні доходи | 6.1 | 7 | 24 |
| **Усього** **доходу** | 6.1 | 2326 | 1857 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 6.1 | 447 | 197 |
| Адміністративні витрати | 6.1 | 1701 | 1550 |
| Витрати на збут |  |  |  |
| Інші операційні витрати | 6.1 | 0 | 3 |
| **Усього витрат** | 6.1 | 2148 | 1750 |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)** | 6.1 | 178 | 107 |
| Інші фінансові доходи |  |  |  |
| Інші доходи |  |  |  |
| Фінансові витрати |  | - | - |
| **Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)** | 6.1 | **178** | 107 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 6.1 | 32 | 19 |
| ***Чистий фінансовий результат (прибуток)*** | 6.1 | **146** | 88 |
|  |  |  |  |

Директор Мальков І.В.

Головний бухгалтер Франчук В.В.

* 1. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 рік

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | № примітки | 2019рік | 2018 рік | |
| **Рух коштів у результаті операційної**  **діяльності** |  |  |  | |
| **Надходження від:** |  | **15612** | 181276 | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг | 6.4 | 2249 | 1777 | |
| Цільового фінансування | 6.4 | 0 | 15 | |
| Повернення податків і зборів | 6.4 | 1 | 0 | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 6.4 | 7 | 24 | |
| Надходження фін установ від повернення позик | 6.4 | 13253 | 12645 | |
| Повернення коштів виданих в підзвіт | 6.4 | 0 | 164745 | |
| Інші надходження | 6.4 | 102 | 2070 | |
| **Витрачання на оплату:** | 6.4 | **15569** | 181372 | |
| Товарів (робіт, послуг) | 6.4 | 412 | 221 | |
| Праці | 6.4 | 933 | 834 | |
| Відрахування на соціальні заходи | 6.4 | 222 | 201 | |
| Зобов’язань із податків і зборів, із них: | 6.4 | 238 | 218 | |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на прибуток | 6.4 | 19 | 19 | |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на додану вартість |  |  |  | |
| Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків | 6.4 | 219 | 199 | |
| Витрачання на оплату авансів |  |  |  | |
| Витрачання фін установ від надання позик | 6.4 | 13764 | 13083 | |
| Видача коштів в підзвіт | 6.4 | 0 | 164745 | |
| Інші витрачання | 6.4 | 0 | 2070 | |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 6.4 | **43** | -96 | |
| **Рух коштів у** **результаті інвестиційної діяльності** |  |  |  | |
| Надходження від реалізації: |  |  |  | |
| фінансових інвестицій |  |  |  | |
| необоротних активів |  |  |  | |
| Надходження від отриманих відсотків |  |  |  | |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій |  |  |  | |
| Витрачання на придбання необоротних активів |  |  |  | |
| Витрачання на надання позик  Інші платежі |  |  |  | |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** |  |  |  | |
| **Рух коштів у результаті фінансової діяльності**  Надходження від отримання позик |  |  |  |
| Витрачання на погашення позик |  |  |  | |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** |  |  |  | |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** | 6.4 | **43** | **-96** |
| **Залишок коштів на початок року** | 6.4 | **791** | 887 | |
| **Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів** |  |  |  | |
| ***Залишок коштів на кінець року*** | 6.4 | **834** | 791 | |

Директор Мальков І.В.

Головний бухгалтер Франчук В.В.

1. Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Зареєстрований (пайовий) капітал** | **Резервний капітал** | **Капітал у дооцінках** | **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** | **Додатковий капітал** | **Всього** |
| **Залишок на початок 2018року** | **1000** | **300** | **15** | **66** | **0** | **1381** |
| Коригування |  |  |  |  |  |  |
| Скоригований залишок на початок 2018 року | 1000 | 300 | 15 | 66 |  | 1381 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |  |  |  | 88 |  | 88 |
| Відрахування до резервного капіталу |  | 100 |  | -100 |  | 0 |
| Разом змін в капіталі |  | 100 |  | -12 |  | 88 |
| ***Залишок на кінець 2018 року*** | 1000 | 400 | 15 | 54 | 0 | 1469 |
| **Залишок на початок 2019 року** | **1000** | **400** | **15** | **54** | **0** | **1469** |
| Коригування |  |  |  |  |  |  |
| Скоригований залишок на початок 2019року | 1000 | 400 | 15 | 54 | 0 | 1469 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |  |  |  | 146 |  | 146 |
| Відрахування до резервного капіталу |  | 100 |  | -100 |  | 0 |
| Внески до додаткового капіталу |  |  |  |  | 200 | 200 |
| Разом змін в капіталі |  | 100 |  | 46 | 200 | 346 |
| ***Залишок на кінець 2019року*** | **1000** | **500** | **15** | **100** | **200** | **1815** |

Директор Мальков І.В.

Головний бухгалтер Франчук В.В.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»

ЗА 2019 РІК.

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЕДРПОУ35827036.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 18 травня 2015 року, № запису 1 025 105 0001 000936.

Протягом звітного 2019 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2019 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Європейська ( Леніна), 34.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством i Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2019р. становила 21 чол.

***Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валю­тою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою пред­ставлення фінансової звітності за Міжнарод­ними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точ­ністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

* 1. *Рішення про затвердження фінансової звітності*

Випуск фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2019 рік було затверджено від імені керівництва Товариства» 29 січня 2020р (Наказ №2901/1 від 29 січня 2020р ).

Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2019 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2019р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність за попередні роки.

* 1. *Припущення про безперервність діяльності*

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

* 1. *Ідентифікація фінансової звітності*

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

* Баланс (звіт про фінансовий стан),
* Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
* Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
* Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

**2. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні**

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов’язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» вів в 2019 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2019 рік й подана до Державнгої податкової служби та держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,

- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік,

- Звіт про власний капітал за 2019 роки,

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

Фінансову звітність складено за формами, встановленими [Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73](http://www.buhgalteria.com.ua/Dopinform/nak73_zm627.doc), з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2019р.

**МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись**

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

**Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

| Стандарти та правки до них | Ефективна  дата |
| --- | --- |
| МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов’язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (вказано в примітках ), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною. | 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 |

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній, крім МСФЗ 16.

Впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Компанія є орендарем адміністративних приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда». Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» був використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховувалася, зобов’язання були оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов’язань, зобов’язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Валова сума договірних орендних зобов’язань по діючим договорам ( 17 шт) на звітну дату, що передує першому застосуванню, складає 9,8 тис.грн. Ці зобов’язання стосуються короткострокової оренди чи/та оренди об’єктів низької вартості. Компанія скористалася виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких застосовується метод рівномірного визнання витрат. Компанія в обліковій політиці визначила, що місячна сума орендних платіжів по кожному договору окремо є несуттєвою, якщо вона не перевищує 5000 грн.

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 |

Компанія 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.

**Виправлення помилок**

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

**3. Облікова політика**

**3.1. Концептуальна основа**

Фінансова звітність Ломбарду за 2019 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2019 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності(МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

**3.2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;

- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;

- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;

- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і регістрів бухгалтерського обліку;

- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов’язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов’язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов’язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов’язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов’язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов’язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов’язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов’язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

*Грошові кошти та їх еквіваленти*.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

*Основні засоби*:

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати :

- Будівлі та споруди (капітальний ремонт) 240 міс

- комп’ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка – 24 міс

- машини та обладнання – 48 міс.

Одиницею обліку вважати окремий об’єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об’єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;

- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;

- сум непрямих податків, сплачених у зв’язку з придбанням (створенням) об’єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);

- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;

- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;

- витрат, пов’язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Підприємство застосовує (обирає) модель собівартості.

Підприємство виділяє наступні класи основних засобів:

* Земля, споруди ( в т ч капітальні поліпшення (ремонти) орендованих приміщень)
* Офісне та конторське обладнання, меблі та інвентар
* Транспортні засоби та причепи
* Інші основні засоби

*Нематеріальні активи*

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

права використання природними ресурсами – 10 років,

права на знаки для товарів і послуг – 5 років,

права на об’єкти промислової власності – 5 років,

авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,

інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Одиницею обліку вважати окремий об’єкт.

*Запаси.*

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об’єктів.

*Резерви, забезпечення, зобов’язання, відстрочені податки*

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов’язаних з оплатою праці проводити. Встановити відсоток на рівні 7,25%.

*Зобов'язання* визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на:

- довгострокові;

- поточні;

- забезпечення;

- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов’язань відносити зобов’язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов’язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;

- зобов’язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов’язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

*Активи і зобов’язання* Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов’язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов’язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов’язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов’язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

*Фінансові інструменти* обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов’язання. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну для фінансових зобов’язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

*Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок*

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім  депозитів до  запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися .

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування.

Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення, на предмет неповернення виданого фінансового кредиту та створює відповідний резерв та зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості по виданим позикам та нарахованим доходам по позикам, строк поверннян яких минув більше 1 місяця.

*Оренда*

Оренда – Оренда класифікувалася в попередніх періодах як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов’язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою в попередніх періодах визнавалися у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

*Доходи і витрати*

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов’язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

*Податки на прибуток*.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток не розраховується так як декларація на прибуток складється без розрахунку тимчасових різниць, оскільки їх вплив несуттєвий.

*Податковий облік*

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

**4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.**

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та при­пущень по відношенню представлення акти­вів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітнос­ті у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розра­хункові оцінки постійно аналізуються на пред­мет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

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

*Відстрочені податкові активи.* Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього несуттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. На сьогодні керівництво Ломбарду через низький вплив податкових різниць прийняло рішення їх не застосовувати та не розраховувати відстрочені податкові активи та зобов’язання .

*Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2019 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».*

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2019 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2017-2019 роки не перевищив показник 100% і склав 26,98%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2019 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2019 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

**5. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність**

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов’язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму. Ситуація ускладняється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

Звертаємо Вашу увагу на те, що після дати балансу, вже з березня 2020 року, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв’язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020року пандемією коронавірусної хвороби 2019 (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

У зв’язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2019 рік склав 4.1%.

**6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2019 рік.**

**6.1. Доходи, витрати та фінансовий результат**

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під заставу майну, на яке звернуте стягнення), тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов’язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації можна достовірно визначити, а проценти та пеня -по фактичній оплаті.

## Доход (виручка від реалізації) ( тис. грн.)

Виручка періоду була представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2018 рік** | **2019 рік** |
| Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отрманих відстоків) | 1833 | 2319 |
| Інші операційні доходи | 24 | 7 |
| Всього | **1857** | **2326** |

Операційні витрати були представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стаття | **2018 рік** | **2019 рік** |
| Матеріальні затрати | 0 | 0 |
| Амортизація | 4 | 7 |
| Витрати на оплату праці | 1025 | 1152 |
| Витрати на соціальні заходи | 202 | 222 |
| Інші операційні витрати | 232 | 320 |
| Всього | **1533** | **1701** |

Чистий прибуток товариства за 2018 рік становив 88 тис грн., який був повністю використаний на створення резервного капіталу. Чистий прибуток товариства за 2019 рік становить 146 тис грн., який був частково використаний на створення резервного капіталу (100 тис грн). Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду (2019 року) склав 100 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітного періоду 500 тис грн., на кінець 2018 року – 400 тис грн..

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за 2018 рік, й становлять 19 тис грн., за 2019 - 32 тис. грн

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2019 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його мізерно малий.

**6.2. Основні засоби**

Станом на 31 грудня 2019 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва | Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість |
| Основні засоби | 267 | 139 | 128 |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 170 | 43 | 127 |
| Інструменти, прилади та інвентар | 97 | 96 | 1 |

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва | Первісна вартість | Знос | Залишкова вартість |
| Основні засоби | 167 | 132 | 35 |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 70 | 36 | 34 |
| Інструменти, прилади та інвентар | 97 | 96 | 1 |

За звітний період відбулися зміни в основних засобах, а саме у власніть Ломбарду надійшло приміщення ( де розташований офіс) як внесок до додаткового капіталу.

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об’єкт. Застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2019 року становить 139 тис. грн., станом на 31.12.2018 року становить 132 тис. грн. Накопичена амортизація становить 52,06 % первісної вартості основних засобів по 2019 році, й відповідно 79,04\_% по 2018 році. Амортизація, нарахована за 2019 рік становить 7 тис грн., з яких 0 тис. грн.. було використано на придбання нових основних засобів; амортизація, нарахована за 2018 рік становить 4 тис грн., з яких 0 тис. грн.. було використано на придбання нових основних засобів

В запасах Ломбарду обліковуються товари – поставлені на баланс заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних запасів відбувається в розрізі їх найменування, кількості та маси і проби (останнє для ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець 2019 року складає 0 тис грн.., на кінець 2018 - складає 0 тис грн.

**6.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року в сумі 939 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 829 тис. грн., за виданими авансами – 2 тис грн і та за реалізовані товари, що становить 108 тис грн. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року в сумі 806 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 769 тис. грн. та за реалізовані товари, що становить 37 тис грн

Дебіторська заборгованість:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назва | 2018 | 2019 |
| Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики) | 769 | 829 |
| Розрахунки з постачальниками | 0 | 2 |
| Розрахунки з покупцями | 37 | 108 |
|  | 806 | 939 |

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву сумнівних боргів не виникала.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

**6.4. Гроші**

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів складає 834 тис. грн., станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів складає 791 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн.. на 31 грудня 2019 на 31 грудня 2018

Гроші у Касі 833\_\_\_ 768\_\_\_

Гроші в банку 1\_\_\_ 23 \_\_\_

Гроші в дорозі -\_\_\_\_ - \_\_\_

**Всього 834 791\_\_**

Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

**6.5. Власний капітал**

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі в попередніх періодах.

Чисті активи товариства на початок року складають 1632 тис грн, на кінець року – 1901 тис. грн..

**6.6. Зобовязання**

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Поточні зобов’язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Зобов’язання за розрахунками складаються з наступних компонентів

на 31.12.2018р.: на 31.12.2019р.:

*З розрахунками зі страхування 7 8*

*За розрахунками з бюджетом 22 37*

*З зарплатні 34 38*

*Інша кредиторська заборгованість 100 3*

*З отриманих анвансів 0*

**Всього: 163 86**

**7. Управління фінансовими ризиками**

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард не піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов’язань, оскільки видані кредити забезпечені заставою – як правило виробами з високолідквідного металу. Основні статті, у зв’язку з яким у Ломбарду міг би мати кредитний ризик - це грошові кошти, однак реалізоване заставне майно перекриває суму виданого кредиту, а також і більшості нарахованих відсотків за користування кредитом. Ломбард піддається ринковим ризикам, яки виникають у зв’язку с змінами вартості золота на світовому ринку.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2019 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов’язань. Станом на 31 грудня 2019 року всі фінансові зобов’язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей :

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором

- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

**8. Інше.**

*Операції із пов’язаними сторонами*

Пов’язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками :

* Мальковим Ігорем Вікторовичем, стосовно оренди приміщення за 1 квартал та вподальшому отримання у власність даного приміщення як внесок у додатковий капітал (сума оцінки склала 100 тис грн), та
* Мартиненко В. М. (ФОП) –, реалізовували йому незабране з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик ( на 31.12.2019р наявна дебіторська заборгованість в сумі 108 тис грн – строк погашення – середина лютого 2020року.)

*Заробітна плата та поточні забезпечення*.

Нарахування заробітної плата персоналу Ломбарду протягом 2019 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов’язаних з оплатою праці проводиться. Встановлено відсоток на рівні 7,25%. Станом на 31 грудня зроблений перерахунок створеного/використаного протягом року резерву на покриття відпускних та ЄСВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного (на кінець року невикористаних днів відпусток за працівниками не рахується – все використано в повному обсязі, тому резерв з даного забезпечення дорівнює 0 тис грн.)

*Безперервність діяльності*.

Ломбардом розроблено П**лан забезпечення безперервності і відновлення діяльності**, порушеною в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб’єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 3 років.

Даний  План визначає порядок, способи і терміни здійснення ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги кредитування.

Ми стверджуємо, що керівництво визнаєте свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в неосяжному майбутньому.

*Події після дати балансу.*

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 5 та 8, що могли б потребувати коригування активів та зобов’язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов’язань Ломбарду відсутні.

Директор Мальков І.В.

Головний бухгалтер Франчук В.В.

10 квітня 2020 року