

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО,
КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ"**

Територія **Шевченківський район м. Дніпра**
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Середня кількість працівників ¹ **5**

Адреса, телефон **49000, м. Дніпро, вул. Короленка, 1, +380-97-694-70-32**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди		
2019	01	01
41477318		
1210136600		
260		
64.92		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	7	-
Основні засоби	1010	49	70
первісна вартість	1011	49	103
знос	1012	-	(33)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	1 060
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	56	1 130
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	32	35
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	-	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155	432	235
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	6	353
Гроші та їх еквіваленти	1166	-	4
Готівка	1167	6	349
Рахунки в банках	1170	1	2
Витрати майбутніх періодів	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	471	640
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	527	1 771

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(183)	(143)
Неоплачений капітал	1425	(300)	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	517	857
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3	20
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1	2
розрахунками з оплати праці	1630	3	7
Поточні забезпечення	1660	3	24
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	859
Усього за розділом III	1695	11	913
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	527	1 771

Керівник

Головний бухгалтер

Коваленко В.М.

Дірявка О.Є. (директор ТОВ АФ "МАЙСТЕР-АУДИТ")

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
41477318		

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА
І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	422	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(374)	-
Валовий :			
прибуток	2090	48	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	527	-
Адміністративні витрати	2130	(496)	(82)
Витрати на збут	2150	(15)	-
Інші операційні витрати	2180	(24)	(101)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	40	-
збиток	2195	-	(183)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	40	-
збиток	2295	-	(183)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	40	-
збиток	2355	-	(183)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	40	(183)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	-
Витрати на оплату праці	2505	212	31
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	6
Амортизація	2515	33	-
Інші операційні витрати	2520	614	146
Разом	2550	909	183

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

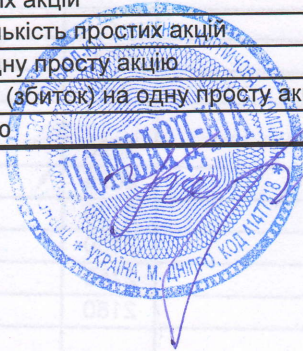
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

Головний бухгалтер

Коваленко В.М.

Дірявка О.Є. (директор ТОВ)



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	12	31
41477318		

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО,
КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	404	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	17	-
Надходження від повернення авансів	3020	20	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	32	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 761	-
Інші надходження	3095	1 592	211
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(118)	(132)
Праці	3105	(149)	(27)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(45)	(8)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(36)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(36)	(7)
Витрачання на оплату авансів	3135	(478)	(32)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 887)	-
Інші витрачання	3190	(4)	(643)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	107	(638)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(60)	(56)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(60)	(56)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	300	700
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	300	700
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	347	6

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
41477318		

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

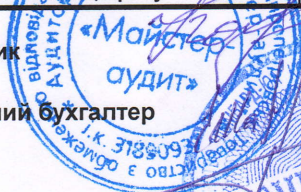
Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	-	(183)	(300)	-	517
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	-	(183)	(300)	-	517
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	40	-	-	40
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	300	-	300
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	40	300	-	340
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	-	(143)	-	-	857

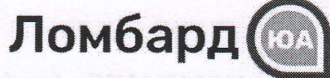
Керівник

Коваленко В.М.

Головний бухгалтер

Дірявка О.Є. (директор ТОВ АФ "Майстер-аудит")





ПТ "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ
49000, м. Дніпро, вул. Короленка, буд. 1
privlombard@gmail.com
+38 (098) 6871020

ПАТ "ПРИВАТБАНК»
Рахунок № 26508050200827
МФО 305299
ЕДРПОУ 41477318

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

1. Керівництво Повного товариство «Ломбард – ЮА» Коваленко, Кирпичова і Компанія» (скорочено ПТ «Ломбард - ЮА», далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства.

Наведена фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Товариства 26 квітня 2019 року.

Директор
ПТ «Ломбард – ЮА»

Коваленко В.М.

Головний бухгалтер
ПТ «Ломбард – ЮА»

Дрявка О.Є. (Директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)

26 квітня 2019 року
м. Дніпро, Україна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД – ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ»

1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД – ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ» (далі за текстом - Товариство), або скорочено «ЛОМБАРД – ЮА» (код за ЄДРПОУ 41477318) зареєстровано 24 липня 2018 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: вул. Короленка, 1, місто Дніпро, 49000.

28 вересня 2017 р. Товариство зареєстровано як фінансова установа Розпорядженням Нацкомфінпослуг №3933 від 28.09.2017 р., за реєстраційним номером 15103669, серія та номер свідоцтва ЛД №671.

14 листопада 2017 р. Товариством отримано безстрокову Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.11.2017 № 4284).

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Кількість штатних працівників на 31 грудня 2018 року – 4, працюючих за сумісництвом - 2.

Особами, відповідальними за представлену фінансову звітність Товариства є:

- Директор Товариства Коваленко Владислав Миколойович;
- Головний бухгалтер Товариства – Директор ТОВ АФ «Майстер – аудит» Дірявка Олена Євгенівна.

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року сформовано у розмірі 1 000 тис.грн. Статутний капітал формувався виключно грошовими коштами. Станом на 31 грудня 2018 року учасниками Товариства є:

№ з/п	Учасники Товариства, фізичні особи	Частка учасників в статутному капіталі, %
1	Кирпичова Вікторія Юріївна	33,0
2	Коваленко Наталія Вікторівна	34,0
3	Дірявка Євгеній Володимирович	33,0
	Разом	100,0

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

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

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.

Станом на 31.12.2018р. Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовим звітом загального призначення, який сформований з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Припущення про безперервність

Фінансова звітність підготовлена з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність безперервно в найближчому майбутньому.

2.3. Валюта подання звітності

Валютою подання звітності є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який подається ця фінансова звітність є календарний рік, тобто період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

2.5. Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- звіт про власний капітал за 2018 рік;
- примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Товариство не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність. Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) загальними зборами учасників Товариства 26 квітня 2019 року. Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

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

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів,

що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений в листопаді 2009 року, запроваджує нові вимоги до класифікації і оцінки фінансових активів. В жовтні 2010 року в стандарт були внесені поправки, які запроваджують нові вимоги до класифікації і оцінки фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання. У листопаді 2013 року стандарт був доповнений новими вимогами до обліку хеджування. Оновлена версія стандарту була випущена в липні 2014 року. Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набули чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволялося дострокове застосування.

Товариство прийняло до застосування новий стандарт на відповідну дату вступу в силу. В застосуванні ретроспективно стандарту не має необхідності, оскільки свою активну діяльність Товариство почало з 01.01.2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрастами з клієнтами»

У травні 2014 року був опублікований МСФЗ (IFRS) 15, в якому встановлена єдина детальна модель обліку виручки за договорами з покупцями для підприємств.

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» стосуються умов, за яких компанія може перевести об'єкт нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості або із цієї категорії.

Стандарти та поправки до них, що вступають в силу для річних звітів, що починаються 01 січня 2019 року або після цієї дати

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

У січні 2016 року був опублікований МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який змінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» та всі пов'язані роз'яснення. Облік з боку орендодавця залишається практично без змін та передбачає розподіл оренди на операційну та фінансову. Для орендарів розподіл на операційну та фінансову оренду змінено на єдину модель обліку: На дату початку оренди визнається актив у формі права користування в сумі зобов'язання з майбутніх платежів по оренді плюс первісні прямі витрати. Актив у формі права користування в подальшому оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації і знецінення. Зобов'язання оцінюється за приведеною (теперішньою) вартістю майбутніх орендних платежів виходячи зі строку оренди. Ставка дисконтування визначається на основі відсоткової ставки, визначеної договором оренди (якщо вона може бути легко визначена), в іншому випадку – на основі ставки залучення додаткових позикових коштів. Очікується, що застосування цього стандарту буде мати вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Суттєві облікові судження, основні припущення та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок та розрахунків.

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

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові, на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

11) Резерв під очікувані кредитні збитки – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми

12) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

13) Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

14) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути значним.

15) Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функцій витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів

здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

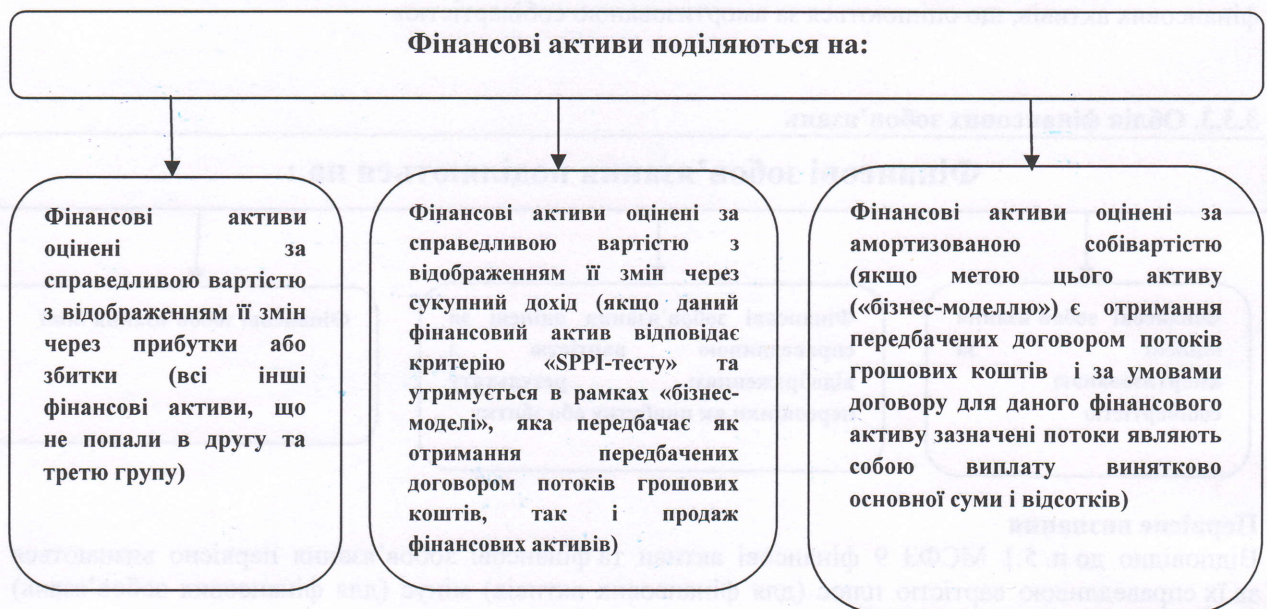
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це будь-який договір, за яким одночасно виникає фінансовий актив у одного підприємства та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу – у іншого підприємства. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання. Товариство первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. До фінансових інструментів Товариство відносить дебіторську заборгованість за наданими фінансовими кредитами, відсотки за ними та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

3.3.2. Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



Первісне визнання

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

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

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

Подальше визнання

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

- бізнес-модель з управління фінансовими активами

- характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.

Під бізнес-моделлю розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

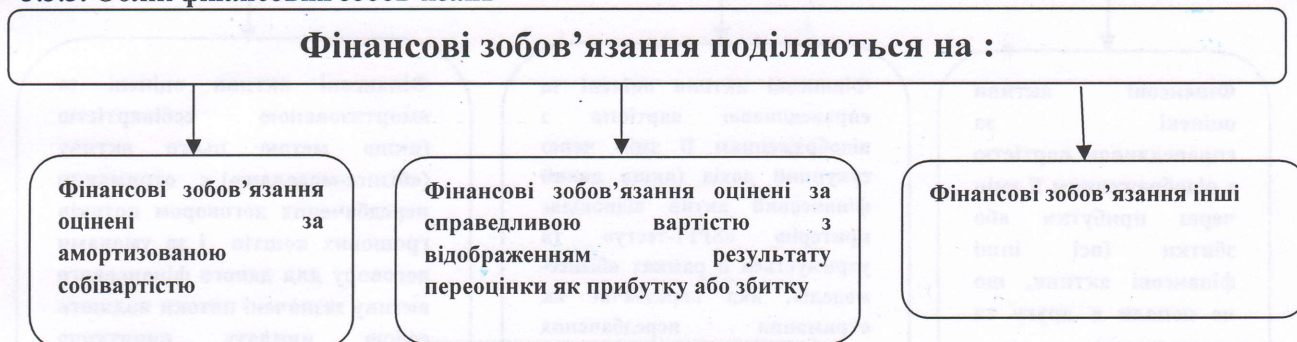
- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»

3.3.3. Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

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

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

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

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

3.3.4. Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерії для припинення визнання:

- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

3.3.5. Припинення визнання фінансового зобов'язання

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

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

3.3.6. Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

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

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

Таким чином, під порядок знецінення на Товаристві на звітну дату підпадають видані фінансові кредити.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а предмет застави повністю покриває можливі збитки при неповерненні кредиту.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- зниження справедливої вартості заставного майна.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 3-х місяців), не відповідає на претензію або відхиляє її та інш.), зменшення ринкової вартості майна у заставі.

Критерії дефолту боржника/контрагента Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установлений договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення
- 3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство

- 5) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку
- 6) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву
- 7) інші ознаки.

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

Товариство відносно наданих позик (наданих кредитів) має наступну модель розрахунку збитку від знецінення : резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики.

3.3.9. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: кошти в установах банків, готівкові кошти у касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, не обмежені у користуванні. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.10. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, і які планується використовувати впродовж більш ніж одного року. Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Істотні витрати на відновлення або модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 6 000 грн. не визнаються основними засобами. Основні засоби, що не відповідають вартісному критерію, списуються на витрати у момент початку їх використання і враховуються по об'єктно на рахунок 1121 до моменту їх вибуття.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються у Звіті про фінансові результати у періоді їх виникнення. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

1. Будинки та споруди – 240 місяців;
2. Поліпшення орендованих приміщень – 60 місяців;
3. Комп'ютерне устаткування, мобільні телефони, модеми, оргтехніка – 24 місяці;
4. Меблі прилади, інструменти, вимірювальні, оптичні ваги, реєстратори розрахункових операцій, кондиціонери – 48 - 84 місяців;
5. Устаткування безпеки та охорони – 144 місяці;
6. Транспортні засоби – 60 місяців;
7. Рекламний інвентар, вивіски, господарські основні засоби – 48 місяців;

Відповідно до оцінки керівництва, метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Очікується, що ліквідаційна вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів, крім транспортних засобів, включених до складу адміністративних активів, які Товариство не планує використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Незавершене будівництво

Об'єкти, які знаходяться в процесі незавершеного будівництва, капіталізуються як окремий елемент основних засобів. По завершенні будівництва вартість об'єкту переноситься до відповідної категорії основних засобів. Знос на об'єкти незавершеного будівництва не нараховується.

Невстановлене обладнання

Невстановлене обладнання являє собою устаткування, придбане Товариством, але ще не введене в експлуатацію. Знос на невстановлене обладнання не нараховується.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – це немонетарний актив, що ідентифікується, не має фізичної форми.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників. Амортизація нараховується за лінійним методом.

Очікуваний строк корисного використання по класах нематеріальних активів представлений таким чином:

1. Програмне забезпечення – 24 місяці;
2. Інтернет сайти – 24 місяці;
3. Права на операційну оренду – 36 місяців;
4. Торгові марки – 24 місяці.

3.5. Облікові політики щодо запасів

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо.

Облік предметів застави здійснюється на позабалансових рахунках за вартістю оцінки даних предметів застави без урахування нарахованих процентів за договором. У разі порушення умов надання кредиту, стягнення суми кредиту та нарахованих процентів відбувається шляхом вилучення предметів застави та їх подальшої реалізації. Вартість запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається сумою наданого кредиту та сумою нарахованих процентів за кредитним договором та іншими витратами, понесеними під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Витрати з транспортування матеріальних запасів від постачальників до складу Товариства включаються до складу собівартості товарно-матеріальних запасів.

Надані постачальниками знижки, які не є відшкодуванням прямих, додаткових і ідентифікованих витрат по просуванню товарів постачальників, також включаються до собівартості товарно-матеріальних запасів.

Оцінка вибуття запасів здійснюється: за методом ідентифікованої собівартості - для запасів, де можлива ідентифікація запасів; за методом ФІФО – для тих запасів, де неможлива ідентифікація.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова, якщо за умовами оренди передаються в основному всі вигоди та ризики, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання відповідно до МСБО 17 «Оренда». Активи, що утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді з розподіленням на довгострокову та короткострокову заборгованість.

Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Витрати за операційною орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток. Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату.

Розрахунок поточного податку здійснюється на підставі поточних ставок і податкових законів, що є прийнятими або вступили в силу на звітну дату.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.9.1 Доходи та витрати

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства є:

- Принцип нарахування;
- Відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно співставити доходи з витратами, що були здійснені для отримання цього доходу);
- Обачності (застосування методів оцінки, які запобігають завищенню доходів та заниженню витрат). 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.

Визнані у Звіті про прибутки і збитки доходи класифікуються по наступних групах:

Доходи від надання послуг ломбардів - Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента.

Товариство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору.

Формування цінової політики за надані фінансові послуги здійснюється на основі тарифів, які затверджені Керівництвом та діють на кожному відділенні Товариства.

Доходи від реалізації заставного майна

Доходи від реалізації заставного майна, яке перейшло у власність Товариства визнаються за справедливою вартістю, а відповідні істотні ризики і вигоди переходять до кінцевого покупця. Заставне майно, яке не переходить у власність для компенсації витрат понесених з неповернення кредитів, Товариство, як посередник, передає на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Коли сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом, Товариство сплачує податки до бюджету, а позитивна різниця підлягає поверненню.

Ціна продажу запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин між підприємствами, які мають право купувати дорогоцінні метали та каміння згідно законодавства.

Інші операційні доходи складається з наступних доходів:

доходи від комісії за обслуговування кедитного договору;

отримані штрафи, пені, неустойки;

дохід від переоцінки заборгованості за фінансовими кредитами, вираженої в еквіваленті дол.США;

доходи від списання операційної кредиторської заборгованості;

інші операційні доходи.

Інші доходи складається з наступних доходів:

Доходи від реалізації необоротних активів;

доходи від реалізації фінансових інвестицій;

доходи від безкоштовно отриманих активів;

доходи від списання кредиторської заборгованості, не пов'язаної з операційною діяльністю;

процентні доходи за використання активів Товариства, що не відносяться до основної діяльності.

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у Звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у Звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються в собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), класифікуються як адміністративні витрати, витрати на збут і інші операційні витрати, та визнаються витратами звітного періоду і відображаються у відповідних статтях Звіту про прибутки і збитки.

Витрати на позики

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, тобто активу, підготовка якого до передбачуваного використання або для продажу обов'язково вимагає значного часу, додаються до вартості даних активів до тих пір, поки ці активи не будуть, в основному, готові до передбаченого використання або для продажу.

Всі інші витрати на позики визнаються у складі Звіту про сукупні доходи та витрати того періоду, в якому вони понесені у складі фінансових витрат.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена.

Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди є мало ймовірною.

3.9.3. Власний капітал

Власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу, резервного капіталу (ще не формувався) та нерозподіленого прибутку (непокритих збитків).

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Товариство визнає резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України, у складі власного капіталу. Фінансовий результат діяльності обліковується на рахунку 44 «Нерозподілені прибутки/непокриті збитки» і напрями розподілу прибутку (відшкодування збитків) визначаються установчими документами Товариства.

3.9.4. Події після дати балансу

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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 кожного звітного періоду.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

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

	2018 р., тис.грн.
Дохід	949
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	422
Дохід від одноразової комісії при оформленні кредиту	118
Нарахована пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	46
Дохід від безповоротної фінансової допомоги	280
Дохід від курсової різниці за фінансовими кредитами у еквіваленті дол.США	62
Інші операційні доходи	21
Витрати	(909)
Оплата праці	(212)
Відрахування на соціальні заходи	(46)
Витрати з оренди приміщень та комунальні послуги	(305)
Амортизація	(33)
Витрати на бухгалтерські послуги	(45)
Витрати пов'язані з охороною і безпекою	(16)
Витрати на рекламу	(15)
Інші витрати операційної діяльності	(237)

6.1. Податок на прибуток

У зв'язку з накопиченими збитками за результатами 2017 року, у 2018 році податок на прибуток не нараховувався та не сплачувався. Прибуток, задекларований Товариством за 2018 рік, склав 40 тис.грн.

6.2. Дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Термін погашення заборгованості	31 грудня 2018 р
Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами, яка обліковується за амортизованою вартістю	1 060
Аванси видані на строк не більш 12 місяців (за справедливою вартістю)	35
Дебіторська заборгованість по нарахованих прецентах за фінансовими кредитами (за справедливою вартістю)	16
Короткострокова дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами (за справедливою вартістю)	216
Інша дебіторська заборгованість не більш 12 місяців (за справедливою вартістю)	19
Разом дебіторська заборгованість	1346

Аванси видані складаються з передплат згідно умову договорів з постачальниками за товари, роботи, послуги. Гарантовані авансові платежі у сумі 31 тис. грн. - за операційну оренду нежитлових приміщень за останній місяць користування згідно договору оренди, строк погашення 12 місяців з дати балансу.

6.4. Грошові кошти та еквіваленти

Грошові кошти Товариства станом на 31.12.2018 року складаються виключно з залишку грошових коштів у банку та касі. Обслуговуючий банк на рахунках яких розміщені кошти товариства не є банкрутом та не знаходиться в стадії ліквідації або під тимчасовою адміністрацією; не знаходиться в офшорних зонах.

6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований статутний капітал склав 1 000 тис.грн., сплачений капітал склав 1 000 тис.грн.

До статей власного капіталу в балансі Товариства на 31.12.2018 р. входять:

- Статутний капітал (зареєстрований) - 1 000 тис.грн.
- Резервний капітал - 0 тис.грн.
- Нерозподілені прибутки / непокриті збитки - (143) тис.грн.
- Всього власний капітал - 857 тис.грн.

6.6. Зобов'язання

(тис. грн.)

	31 грудня 2018 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	20
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	7
Поточна заборгованість з поворотної фінансової допомоги від учасників Товариства	848
Інша поточна кредиторська заборгованість	11
Разом кредиторська заборгованість	889

Заборгованості за кредитами банкам чи фінансовим установам Товариство не має.
Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має.

6.7. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31 грудня 2018 року забезпечення Товариства складаються з Резерву на забезпечення оплати відпусток, що становить 24 тис.грн.

6.8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, внески у капітал від засновників Товариства.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2018 рік є значення руху грошових коштів в сумі 347 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємство не має.

Інші надходження операційної діяльності склали 1 592 тис.грн., в т.ч.:

- повернення наданої поворотної фінансової допомоги - 429 тис.грн.
- отримання поворотної фінансової допомоги від учасника - 1 130 тис.грн.
- інші надходження - 33 тис.грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судові позови відсутні.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, на думку керівництва сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймають не тільки на основі юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

За звітний період 2018 року Товариством проведено наступні операції із пов'язаними особами:

- 1) Коваленко Владислав Миколайович (директор ПТ «Ломбард – ЮА») – впродовж повертав отриману ним у 2017 році поворотну фінансову допомогу, на 31 грудня 2018 року неповернутою залишилась сума 3 тис.грн.
- 2) Коваленко Наталія Вікторівна (учасник ПТ «Ломбард – ЮА») – надавала поворотну фінансову допомогу Товариству на загальну суму 343 тис.грн. На 31 грудня 2018 року Товариство не повернуло 249 тис.грн., які планує повернути впродовж 2019 року.
- 3) Кирпичова Вікторія Юріївна (учасник ПТ «Ломбард – ЮА») - надавала поворотну фінансову допомогу Товариству на загальну суму 329 тис.грн. На 31 грудня 2018 року Товариство не повернуло 143 тис.грн., які планує повернути впродовж 2019 року.
- 4) Дірявка Євгеній Володимирович (учасник ПТ «Ломбард – ЮА») - надавав поворотну фінансову допомогу Товариству на загальну суму 457 тис.грн. На 31 грудня 2018 року Товариство не повернуло 457 тис.грн., які планує повернути впродовж 2019 року.
- 5) ТОВ АФ «Майстер – аудит» - надання бухгалтерських послуг Товариству, загальна сума винагороди за звітний період склала 46 тис.грн.

Загальна сума винагороди провідному управлінському персоналу Товариства за звітний період склала 61 тис.грн.

Всі операції між сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства буде пов'язана з фінансовими ризиками.

7.3.1 Кредитний ризик – це невизначеність фінансового результату компанії внаслідок відсутності у позичальників здатності /наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, а також недостатнє покриття вартістю

реалізації заставного майна сум непогашених кредитів та нарахованих відсотків. Кредитний ризик притаманний фінансовому інструменту дебіторська заборгованість.

Управління кредитним ризиком буде здійснюватися за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфелю, напряду кредитування, регіону, підрозділу, окремого клієнта, який проводитиметься системно і комплексно. Процес управління кредитним ризиком в Товаристві має реалізовувати наступні принципи:

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);
- структуризація (процес має чітку структуру, основним критерієм якої являється єдність стійких взаємозв'язків між її елементами, а також законів цих взаємозв'язків);
- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);
- регламентованість (усі процеси, що протікають в системі управління кредитним ризиком, мають бути регламентовані);
- узгодженість (стратегія управління кредитним ризиком узгоджується із стратегією розвитку бізнесу);
- інформованість (процес управління кредитним ризиком супроводжується наявністю об'єктивної, достовірної та актуальної інформації і звітами).

Система управління кредитним ризиком – процес, який послідовно проходить наступні етапи:

- ідентифікація ризику;
- оцінка наслідків настання ризиків;
- вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
- контроль (моніторинг та управління, звітність, відповідальність).

Ідентифікація кредитного ризику є базовим етапом в процесі управління системою кредитних ризиків. Під ідентифікацією кредитного ризику мається на увазі виявлення його специфіки, прогнозування можливостей і особливостей реалізації, зміна ризику в часі, міра взаємозв'язку з іншими ризиками, фіксація чинників, що впливають на кредитний ризик, що ідентифікується.

Головна мета ідентифікації – створення умов для третього етапу управління кредитним ризиком, на якому здійснюється безпосередній вибір рішень про управлінський вплив.

Оцінці підлягають кредитні ризики, які були виявлені на етапі ідентифікації, в розрізі наступних часових періодів:

- Дані минулих періодів. Проводиться збір статистичних даних, що дозволяє провести оцінку наслідків настання кредитних ризиків і зробити висновки про статистичний характер подій, пов'язаних з проявами цих ризиків.
- На теперішній час. Проводиться збір інформації, що дозволяє зробити коригування оцінок, побудованих на основі історичних даних, з метою їх використання в даний момент, оскільки така інформація дає можливість врахувати тимчасові зміни в операційному середовищі компанії.
- Прогнозування майбутніх позицій. Проводиться збір даних, необхідних для прогнозування, а також інформації, що дозволяє врахувати майбутні зміни, що впливають на характеристики операційного середовища.

В Товаристві оцінці підлягають наступні фактори кредитного ризику:

Фактори індивідуальних ризиків	- Вірогідність дефолту за кредитними умовами - Умови кредитування - Структура видач кредитів
Фактори сукупних ризиків	- Рівень дефолту за кредитними умовами - Доходність кредитного портфелю - Темп зростання нових видач кредитів

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- Попередження ризику – досягається шляхом ліквідації передумов виникнення кредитного ризику.
- Підтримка співвідношення ризик/дохідність на певному рівні.
- Мінімізація ризику.

Метод	Характер впливу	Зміст
Попередження ризику	Непрямий вплив	- Відбір, навчання і оцінка кредитних експертів - Оптимізація кредитного процесу - Вивчення потенційних клієнтів - Постійний моніторинг клієнтів
Оцінка, вимір і прогнозування ризику	Непрямий вплив	- Оцінка якості кредитного портфелю - Вимір кредитного ризику - Прогнозування кредитного ризику
Уникнення кредитного ризику	Прямий вплив	- Встановлення безризикових умов кредитування для негативних клієнтів ломбарду
Мінімізація ризику	Прямий вплив	- Система обмежень в кредитуванні
Утримання ризику	Непрямий вплив	- Призупинення кредитної діяльності/зміна умов у високо ризикованих напрямках - Пошуки нових секторів кредитного ринку і розробка нових кредитних і суміжних продуктів

За підсумками ідентифікації та оцінки кредитного ризику має прийматися рішення в частині управління кредитним ризиком.

У Товаристві виділяють наступні стратегії управління кредитним ризиком:

- Стратегія уникнення застосовується у тому випадку, коли вартість реалізації ризикової події перевищує оціночну вартість об'єкту схильного до впливу ризику, за відсутності критичної необхідності в цьому об'єкті.
- Стратегія прийняття і ігнорування застосовується у разі, якщо витрати на управління ризиковою позицією перевищують вартість реалізації ризикової події, а уникнення є неможливим.
- Стратегія прийняття і управління використовується за відсутності можливості застосування стратегій, приведених вище, шляхом використання спеціального інструментарію по управлінню ризиками.

Контроль. Рівень кредитного ризику до змін має здійснюватись за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі раптових відхилень значень ризикової позиції від запланованих/бюджетних величин. Для контролю рівня ризику, в Товаристві побудована і автоматизована система періодичної управлінської звітності.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Керівництво буде встановлювати ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденній основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

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

Станом на 31.12.2018 року відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів. Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу. Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих після 31 грудня 2018 року.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

7.4. Управління капіталом

Товариство має намір здійснювати управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки раціональному використанню фінансових ресурсів.

Товариство має підтримувати в процесі діяльності критерії щодо ліквідності, власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України.

Вартість чистих активів на 31 грудня 2018 року склала 857 тис.грн.

8. Інформація про події після дати звітності

Зміни власників не відбувалось. У 2018 році почалась основна діяльність Товариства – кредитування фізичних осіб. Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Товариства станом на 31 грудня 2018 року не відбувалось.

Директор
ПТ «Ломбард – ЮА»

Головний бухгалтер
ПТ «Ломбард – ЮА»

В.М. Коваленко

О.Є. Дірявка
(директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)

