

Підприємство	Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	01	01
			31123021		
			1211036600		
			260		
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	64.92		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД			
Середня кількість працівників	1 13				
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд. 22, прим. 16, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50106				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	19	36
первісна вартість	1001	20	39
накопичена амортизація	1002	1	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	157	168
первісна вартість	1011	260	290
знос	1012	103	122
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	146
Усього за розділом I	1095	176	350
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	6
Виробничі запаси	1101	5	6
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 770	2 913
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9	4
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	530	494
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 531	1 093
Готівка	1166	323	480
Рахунки в банках	1167	1 208	613
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 845	4 510
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 021	4 860

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	550	550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 052	3 753
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 742	4 443
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	53
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	53
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	96
товари, роботи, послуги	1615	3	3
розрахунками з бюджетом	1620	184	148
у тому числі з податку на прибуток	1621	179	138
розрахунками зі страхування	1625	9	15
розрахунками з оплати праці	1630	43	64
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	40	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	279	364
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 021	4 860

Керівник _____ Кваша Олена Євгенівна _____

Головний бухгалтер _____ Литвиненко Олена Валеріївна _____

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

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА
ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

31123021

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 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	5 058	5 086
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 058	5 086
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	20	106
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 189)	(1 804)
Витрати на збут	2150	(4)	(6)
Інші операційні витрати	2180	(438)	(933)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 447	2 449
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(7)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 440	2 449
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(439)	(441)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 001	2 008
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	2 001	2 008

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	20	24
Витрати на оплату праці	2505	1 445	1 145
Відрахування на соціальні заходи	2510	311	247
Амортизація	2515	21	18
Інші операційні витрати	2520	834	1 309
Разом	2550	2 631	2 743

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

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І
КОМПАНІЯ"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
31123021		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	5 567	5 562
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	32 561	31 455
Інші надходження	3095	31	1 491
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(110)	(118)
Праці	3105	(1 144)	(922)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(307)	(248)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(907)	(558)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(480)	(315)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(427)	(243)
Витрачання на оплату авансів	3135	(281)	(342)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(33 607)	(33 086)
Інші витрачання	3190	(67)	(1 514)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 736	1 726
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	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(2 151)	(1 728)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(23)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 174	-1 728
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-438	-2
Залишок коштів на початок року	3405	1 531	1 533
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 093	1 531

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна _____

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна _____

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
31123021		

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	550	-	-	140	4 052	-	-	4 742
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	550	-	-	140	4 052	-	-	4 742
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 001	-	-	2 001
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(2 300)	-	-	(2 300)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(299)	-	-	(299)
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	3 753	-	-	4 443

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

**Примітки до фінансової звітності
з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ
за 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 31123021), зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради Дніпропетровської області 31.08.2000 року, номер запису 1 227 120 0000 000074.

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Місцезнаходження Товариства: 50106, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має Відокремлені підрозділи:

- Відокремлений підрозділ «Відділення № 1 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50084, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Кривого Рогу, будинок 7 прим.1.
- Відокремлений підрозділ «Відділення № 2 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг проспект Металургів, буд.9 прим. 65.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ЛД № 67 від 31.08.2004 р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 458 від 02.03.2017 року «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року складала 13 осіб.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована 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 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) та Тлумачення (далі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 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 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ, а також застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

2.2. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів та тлумачень

Наступні стандарти були прийняті Товариством до застосування з 01 січня 2019 року:

<i>Стандарти та тлумачення</i>	<i>Набули чинності щодо річних періодів, які починаються на або після</i>
Міжнародні стандарти фінансової звітності («МСФЗ»)	
▪ МСФЗ 16 «Оренда»	01 січня 2019 року
Поправки до існуючих стандартів і тлумачення	
▪ Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	01 січня 2019 року
▪ Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо «Передплата з негативною компенсацією»	01 січня 2019 року
▪ Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»	01 січня 2019 року
▪ «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.»	01 січня 2019 року

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права

користування. МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Даний стандарт застосовується Товариством з 01 січня 2019 року ретроспективно.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 10 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. 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.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики, були розроблені та затверджені відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», та чинних МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.1.1. Форма та назви фінансових звітів

Повний комплект фінансової звітності Товариства формується відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», за формами НП(С)БО 1 та включає:

- 1.Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.
- 2.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.
- 3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.
- 4.Звіт про власний капітал за 2019 р.

5.Примітки до фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 року

3.1.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.10-6.12 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.1.3. Річна інвентаризація

Товариством на виконання вимог чинного законодавства, проведена річна інвентаризація, з метою забезпечення повноти та достовірності відображення даних у річній фінансовій звітності, згідно наказу № 124 від 23.12.2019 року, та оформлена протоколом від 31.12.2019 року.

3.2.Облікова політика щодо фінансових інструментів

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у Балансі (Звіт про фінансовий стан) й лише тоді, коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

До фінансових активів Товариство відносить:

- грошові кошти;
- дебіторську заборгованість за торговими операціями;
- цінні папери;
- похідні фінансові інструменти.

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство розглядає кредиторську заборгованість як фінансове зобов'язання.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців та довгострокові - зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців.

Товариство класифікує всі свої фінансові активи в одну з трьох основних категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю (AC), за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках(FVPL).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх справедливою вартістю.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів за для збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через сукупний дохід, а також за зобов'язаннями з надання позик.

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у визначені суми готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках в банках.

Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Фінансові інструменти віднесені до категорії оцінки за амортизованою вартістю, визнаються Товариством за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період.

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, є: порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу).

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту, в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства є порушення платіжних зобов'язань більше ніж 30 днів (погіршення фінансового стану клієнта, пов'язане з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), віднесення клієнта до переліку клієнтів, що потребують особистої уваги та інше.

Основними ознаками знецінення для Товариства є порушення платіжних зобов'язань більше ніж 180 днів і несе прямі фінансові втрати.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфеля Товариства — класифікації кредитів. За певними критеріями кожний кредит відносять до однієї з кількох груп (категорій), диференційованих за рівнем кредитного ризику та розмірами можливих втрат. Нарахування до резерву здійснюються за встановленими для кожної групи нормами відрахувань, визначеними у відсотковому відношенні до суми кредитів даної групи.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

Дебіторська заборгованість

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісної оцінки дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди.

Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

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

Фінансові активи віднесені до категорії за справедливою вартістю, з визнанням переоцінки через прибутки/збитки та до категорії за справедливою вартістю, з визначенням переоцінки через інший сукупний дохід, оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю при початковому визнанні та станом на наступні дати.

Товариство визнає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо з зовнішніх даних, або з використанням оціночних методик. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються така методика оцінки, як модель дисконтування грошових потоків.

Прибуток або збиток враховується в момент первісного визначення тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків.

Зобов'язання

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство розглядає кредиторську заборгованість як фінансове зобов'язання.

Поточні зобов'язання — зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу Товариства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж 12 місяців.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги — це поточна кредиторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.2.5. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберігає право на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні;
- якщо Товариство передає практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, тобто коли зобов'язання, визначене у договорі, виконано, анульоване або строк його дії закінчується.

3.3.Облікова політика щодо нематеріальних активів

До нематеріальних активів Товариство відносить немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріального активу нараховується лінійним методом виходячи з терміну корисного використання нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту при визнанні.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

3.4.Облікова політика щодо основних засобів

До основних засобів відносять матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО 16 «Основні засоби».

У фінансовій звітності Товариства відображаються основні засоби, терміном служби більше 1 року, вартість яких перевищує 1000 грн. за одиницю.

Первісна оцінка проводиться по фактичним витратам і включає ціну придбання чи створення, прямі витрати на доставку до місця використання та інші витрати пов'язані з доведенням об'єкту основного засобу до робочого стану.

Подальші витрати понесені з метою заміни компоненту об'єкта основних засобів, який обліковується окремо та витрати в результаті яких очікується отримання економічної вигоди в майбутньому (як такі: реконструкція, модернізація) підлягають капіталізації.

Всі інші витрати (технічне обслуговування, поточний ремонт, інші) визнаються витратами поточного звітного періоду в якому вони були понесені.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Амортизація починається з місяця, в якому основний засіб введено в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство, як орендар перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні викладеному в МСФЗ 16 «Оренда». Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. У випадку якщо відбулися зміни, то Товариство проводить повторну оцінку договору.

На дату початку оренди Товариство як орендар визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

Товариство передбачає два звільнення від визнання-відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. По договорам, з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на адміністративні по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає — величину первісної оцінки зобов'язання з оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійсненні на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентною ставки - середня за попередні 3 місяці процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті, яка опублікована на офіційному сайті НБУ.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди складаються з:

- фіксованих платежів;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшує балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшує балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів.

Відсотки по зобов'язанням з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включенні в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних витратах аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування.

Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

У звіті про рух грошових коштів Товариство класифікує:

- грошові платежі щодо погашення основної суми зобов'язання з оренди в складі фінансової діяльності;
- грошові платежі щодо відсотків по зобов'язанням з оренди із застосуванням вимог МСБО у операційній діяльності.

Платежі по короткостроковій оренді, платежі по оренді активів з низькою вартістю і змінні орендні платежі, не включенні в оцінку зобов'язання по оренді, в складі операційної діяльності.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій.

З 01.01.2015 року змінився принцип обчислення податку на прибуток. Згідно пп. 134.1.1 ПКУ об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або міжнародними стандартами фінансової звітності, на різниці, що виникають у відповідності з положеннями ПКУ.

Разом з тим, пп. 134.1.1. ПКУ встановлює, що для підприємств з річним доходом менше 20 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без застосування коригувань. При цьому діє наступне правило: рішення про незастосування коригувань до фінансового результату до оподаткування на всі різниці (як позитивні, так і негативні) приймається не більше одного разу протягом всієї сукупності років, у яких річний дохід не перевищує 20 млн. грн. Якщо в одному з наступних періодів розмір річного доходу перевищить встановлену межу, то таке підприємство буде зобов'язане при розрахунку оподатковуваного доходу враховувати коригування фінансового результату до оподаткування.

Річний дохід Товариства за 2019 рік не перевищує 20 млн. грн., тому було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці. Тобто оподатковуваний прибуток Товариства визначається за даними бухгалтерського обліку, що Товариство веде у відповідності до МСФЗ/МСБО.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного

прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

3.7. Облікова політика щодо зобов'язань та забезпечень (резервів)

Сума, визнана в якості забезпечення, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли забезпечення оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Товариство визнає в якості забезпечення – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Інвентаризація залишку забезпечення проводиться станом на 31 грудня кожного року. Залишок забезпечення станом на 31 грудня кожного року розраховується як добуток днів невикористаної щорічної відпустки і середньоденної зарплати, розрахованої згідно норм діючого на момент розрахунку законодавства України та переноситься на наступний звітний період.

3.8. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Облік запасів в Товаристві ведеться у кількісно-сумовому вираженні із закріпленням за матеріально-відповідальною особою чи складом.

Запаси Товариства це запасні частини, інші матеріали, призначені для використання в процесі надання послуг.

Вартість переданих в експлуатацію запасів, виключається із складу активів (відноситься на витрати в тому періоді, в якому вони понесені), запаси термін служби яких, більше 1 року з метою подальшої організації оперативного кількісного обліку таких предметів по місцям експлуатації, протягом строку їх фактичного використання, обліковуються на відповідному позабалансовому рахунку.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи і витрати.

Доходи та витрати Товариства обліковуються до принципу відповідальності, при цьому доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Тому при складанні звітності за МСФЗ в Товаристві обов'язково тестуються операції, здійснені після звітної дати для визначення періоду, до якого він відноситься. Якщо необхідні корегування, то вони відображаються у кореспонденції з рахунком нерозподіленого прибутку за звітний період.

Дохід визнається Товариством у Звіті про сукупний дохід, коли виникає збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від реалізації товарів та послуг визнається за дотримання всіх наступних умов згідно з МСФЗ 15:

- Визначено договір;
- Визначено зобов'язання, що підлягає виконанню за договором;
- Визначено ціну договору;
- Розподілено ціни операцій на зобов'язання до виконання;
- Визнання доходу, коли кожне зобов'язання виконано.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, неможливо оцінити достовірно, то дохід визнається Товариством тільки в обсязі визнаних витрат, що підлягають відшкодуванню.

Під витратами тут і далі розуміються всі втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання доходів і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

Витрати визнаються у складі витрат у періоді коли вони були понесені.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

5.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

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

фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

(а) 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.

(б) Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

(в) Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- якісні та кількісні критерії щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають

оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;

- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір коефіцієнтів.

Згідно з політикою Товариства розрахунки підлягають регулярному перегляду в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

6. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ТА РОЗШИФРОВКА ПОКАЗНИКІВ.

Звіт про фінансовий стан.

(тис. грн.)

Статті	Прим	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019р
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	19	36
Основні засоби	6.2	157	168
Інші необоротні активи	6.3	-	146
Усього необоротні активи		176	350
Оборотні активи			
Виробничі запаси	6.5	5	6
Дебіторська заборгованість за послуги	6.13	2770	2913
Дебіторська заборгованість за розрахунками: виданими авансами	6.14	9	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.14	530	494
Грошові кошти	6.6	1531	1093
Усього оборотні активи		4845	4510
Усього активів		5021	4860
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.7	550	550
Резервний капітал	6.7	140	140
Нерозподілений прибуток	6.7	4052	3753
Усього власний капітал		4742	4443
Інші довгострокові зобов'язання	6.4	-	53
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	6.4	-	96
Поточна кредиторська заборгованість	6.15	239	230
Поточні забезпечення	6.15	40	38
Усього поточних зобов'язань		279	364
Усього зобов'язань		5021	4860

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
(тис. грн.)

Статті	Прим.	2018 рік	2019 рік
1	2	3	
Чистий дохід від реалізації послуг	6.8	5086	5058
Інші операційні доходи	6.9	106	20
Всього доходи		5192	5078
Адміністративні витрати	6.10	(1804)	(2189)
Витрати на збут	6.11	(6)	(4)
Інші операційні витрати	6.12	(933)	(438)
Фінансові витрати	6.4	-	(7)
Фінансовий результат до оподаткування : прибуток (збиток)		2449	2440
Витрати з податку на прибуток	6.13	(441)	(439)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)		2008	2001

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік.
(тис. грн.)

Статті	
1	2
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5567
Надходження фінансових установ від повернення позик	32561
Інші надходження	31
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(110)
Праці	(1144)
Відрахувань на соціальні заходи	(307)
Зобов'язань з податків і зборів	(907)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(480)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(427)
Витрачання на оплату авансів	(281)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(33607)
Інші витрачання	(67)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1736
Сплату дивідендів	(2151)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(23)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-2174
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-438
Залишок коштів на початок періоду	1531
Залишок коштів на кінець року	1093

Звіт про власний капітал за 2019 рік.
(тис. грн.)

Статті	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	5
Залишок на початок року	550	140	4052	4742
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	2001	2001
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(2300)	(2300)
Залишок на кінець року	550	140	3753	4443

6.1 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів (тис.грн.):

	Нематеріальні активи	Всього
(тис. грн.)	1	2
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2019р	20	20
Надійшло за звітний період	19	19
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2019р.	39	39
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2019р.	(1)	(1)
Нараховано за звітний період	(2)	(2)
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2019р.	(3)	(3)
Балансова вартість:		
Станом на 01.01.2019р	19	19
Станом на 31.12.2019р.	36	36

6.2 Основні засоби

Рух основних засобів (тис.грн.):

	Будівлі, споруди	Машини, обладнання	Інструменти та прилади	Інші	Всього
(тис. грн.)					
Первісна вартість:					
Станом на 01.01.2019р	4	200	31	25	260
Надійшло за звітний період	-	26	2	2	30
Вибуло за звітний період	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2019р.	4	226	33	27	290
Накопичений знос:					
Станом на 01.01.2019р.	(3)	(69)	(21)	(10)	(103)
Нараховано за звітний період	-	(15)	(2)	(2)	(19)
Вибуло за звітний період	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2019р.	(3)	(84)	(23)	(12)	(122)
Чиста вартість:					
Станом на 01.01.2019р	1	131	10	15	157
Станом на 31.12.2019р.	1	142	10	15	168

6.3 Актив з права користування:

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди офісних приміщень. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь – якої накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь – яку переоцінку орендного зобов'язання.

Станом на 31.12.2019 р. Товариство визнає актив з права користування (тис.грн.)

	Інші необоротні активи	Всього
(тис.грн.)		
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2019р	-	-
Надійшло за звітний період	172	172
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2019р.	172	172
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2019р.	-	-
Нараховано за звітний період	(26)	(26)
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2019р.	(26)	(26)
Чиста балансова вартість:		
Станом на 01.01.2019р	-	-
Станом на 31.12.2019р.	146	146

Первісна вартість – 172 тис. грн.,

Накопичений знос – 26 тис. грн.,

Чиста балансова вартість на 31.12.2019 р. – 146 тис.грн.

6.4 Орендні зобов'язання:

Станом на 31.12.2019 р. Товариство визнає орендне зобов'язання (тис.грн.):

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Інші довгострокові зобов'язання	-	53
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	96
Всього	-	149

У 2019 р. процентні витрати по орендним зобов'язанням становили - 7 221,19 грн.

	2018 рік	2019 рік
Фінансові витрати	-	7
Всього	-	7

Станом на 31.12.2019 р. загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становить 141 тис. грн.:

Оплата короткострокової оренди - 111 тис. грн.,

Оплата тіла орендних зобов'язань – 23 тис. грн.,

Оплати відсотків орендних зобов'язань - 7 тис. грн.

6.5 Запаси

Запаси Товариства були представлені наступним чином (тис.грн.):

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Виробничі запаси	5	6
Всього	5	6

Після придбання запасів Товариство списує їх вартість на витрати того періоду, в якому їх було використано.

6.6 Грошові кошти та депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.):	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Готівка	323	480
Рахунки в банках	1208	613
Гроші кошти	1531	1093

Станом на 31.12.2018 р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 454 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 754 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства – 323 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 356 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 257 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства – 480 тис. грн.

6.7 Капітал.

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал був представлений у розмірі - 550 000 грн.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3120 від 15.12.2016 р. були внесені зміни до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26 квітня 2005 року, а саме пп. 2.1.11 п. 2.1 розділу 2. Згідно з цим ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

Разом з цим, згідно п.3. Розпорядження № 3120, ломбардам необхідно було привести свою діяльність у відповідність до підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 травня 2005 року за № 565/10845, протягом року з дня набрання чинності цим розпорядженням.

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Товариства складає:

Зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал - 550 тис.грн.

Резервний капітал – 140 тис.грн.

Нерозподілений прибуток -3753 тис.грн.

Разом: 4443 тис.грн.

Таким чином, вимога законодавства, щодо розміру власного капіталу, станом на 31.12.2019 року, Товариством дотримується.

6.8 Виручка від реалізації

Чиста виручка складається із виручки, отриманої за основним видом діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та складається із відсотків за наданими фінансовими кредитами.

За 2018 та 2019 роки доходи від основних операцій становлять:

Чистий дохід від реалізації послуг за 2018 р. складав 5086 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації послуг за 2019 р. складав 5058 тис. грн.

6.9 Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи (тис.грн.):	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Інші операційні доходи	106	20
Всього	106	20

Інші операційні доходи та витрати за 2018 р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 35 тис. грн.

Безнадійна кредиторська заборгованість – 71 тис.грн.

Всього доходи: 106 тис. грн.

Інші операційні доходи та витрати за 2019 р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 20 тис. грн.

Всього доходи: 20 тис. грн.

6.10 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати були представлені наступним чином

Адміністративні витрати (тис.грн.):	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Заробітна плата та відповідні нарахування	(1392)	(1756)
Послуги банків	(37)	(37)
Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги	(44)	(52)
Інші	(331)	(344)
Всього	(1804)	(2189)

6.11 Витрати на збут

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Витрати на збут	(6)	(4)
Всього	(6)	(4)

витрати за 2018 р. були представлені наступним чином:

витрати на рекламу – 6 тис. грн.

Всього витрати: 6 тис. грн.

витрати за 2019 р. були представлені наступним чином:

витрати на рекламу – 4 тис. грн.

Всього витрати: 4 тис. грн.

6.12 Інші операційні витрати

Інші операційні витрати (тис.грн.):	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
Інші операційні витрати	(933)	(438)
Всього	(933)	(438)

витрати за 2018 р. були представлені наступним чином:

резерв сумнівних боргів з основної діяльності—729 тис. грн.

інші витрати -204 тис. грн., у т.ч. збитки за кредитними операціями -194 тис.грн.

Всього витрати: 933 тис.грн

витрати за 2019 р. були представлені наступним чином:

резерв очікуваних кредитних збитків—225 тис. грн.

інші витрати -213 тис. грн., у т.ч. збитки за кредитними операціями - 205 тис.грн.

Всього витрати: 438 тис.грн.

6.13 Податок на прибуток

Згідно з діючим Податковим Кодексом України, п.136.1 ставка податку на прибуток становить 18%. За розрахунками Товариства податок на прибуток, за 2018 рік склав 441 тис. грн., за 2019 рік склав 439 тис. грн.

Товариство має дохід у 2019 р. менш ніж 20 млн. грн., тому згідно з п.п.134.1.1. ПКУ, було прийнято рішення щодо незастосування податкових різниць.

За розрахунками Товариства, станом на 31 грудня 2019 року, відстрочені податкові активи (зобов'язання) дорівнюють нулю.

6.14 Дебіторська заборгованість

Основною діяльністю Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. У своїй фінансовій звітності Товариство відображає дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами у складі статті «Дебіторська заборгованість за послуги» Балансу (Звіту про фінансовий стан) у частині, що стосується коштів, наданих у кредит під заставу, та у складі статті «Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами» Балансу (Звіту про фінансовий стан) у частині, що стосується відсотків за користування кредитом, що нараховані, але не отримані Товариством.

Товариство регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує прострочення платежів, та створює резерви очікуваних кредитних збитків.

Дебіторська заборгованість тис.грн.:

Статті	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019р
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	2770	2913
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	530	494

Резерв очікуваних кредитних збитків створений по дебіторській заборгованості за наданими кредитами, представлений таким чином:

	тис.грн.
Залишок на 01.01.2019 р.	213
Нараховано (створено) в 2019 р.	225
Списано (використано)	385
Залишок на 31.12.2019 р.	53

Станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам — 2983 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів (оцінений кредитний ризик) з основної діяльності — 213 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва дорівнює - 2770 тис. грн.

- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 530 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 30 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 30 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 9 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 2966 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків з основної діяльності – 53 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва дорівнює - 2913 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 494 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 30 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 30 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 4 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових платежів відповідно до договорів про обслуговування з ТОВ «ДКМ», ТОВ "ДНІПРОВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ", ТОВ "Е-ПРЕСА", ТОВ Хостинг Україна, ТОВ "Техноцентр Маяк Кривий Ріг".

6.15 Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2019 р. поточна кредиторська заборгованість включає:
(тис.грн.)

Кредиторська заборгованість:	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
за розрахунками з оплати праці	43	64
за розрахунками з бюджетом	193	163
за розрахунками за товари, роботи, послуги	3	3
забезпечення (резерв відпусток)	40	38
Всього	279	268

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства. Заборгованість складається з винагороди згідно договорів про надання послуг з ПрАТ «Київстар», АТ"Криворізька теплоцентраль", ПАТ"Укртелеком", ТОВ "Уют-2011", ТОВ "Екоспецтранс" та ТОВ "Інвестсервіс 2000".

Забезпечення на виплату відпусток працівникам (резерв відпусток):

	тис.грн.
Залишок на 01.01.2019 р.	40
Нараховано (створено) в 2019 р.	163
Списано (використано)	165
Залишок на 31.12.2019 р.	38

Станом на 31.12.2019 р.поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає:

(тис.грн.)

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р
податку на прибуток	179	138
ПДФО	4	9
ЄСВ	9	15
Військовий збір	1	1
Всього	193	163

6.16 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6.17 Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Товариства - складає 31 тис. грн. До складу цієї статті включена сума, отримана на розрахунковий рахунок як помилково перерахована, в розмірі - 11 тис. грн., та нараховані відсотки по депозитам – 20 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Товариства - складає 67 тис. грн. До складу цієї статті включена сума з видачі грошових коштів під звіт на відрядження та господарчі потреби - 5 тис. грн., членські внески в Асоціація "Всеукраїнська асоціація ломбардів" – 18 тис. грн., витрати за розрахунково-касове обслуговування – 37 тис. грн., а також відображена виплата поточної частини довгострокових зобов'язань з оренди - 7 тис. грн.

Розкриття іншої інформації

7. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7.1 Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Розкриваємо операції з пов'язаними особами Товариства:

Директор (Контролюючий учасник) отриманий дохід:

- за 2018 р. – 171 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 135 тис. грн., інше – 36 тис. грн.;
- за 2019 р. – 1275 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 158 тис. грн., дивіденди – 1081 тис. грн., інше – 36 тис. грн.;

Директор фінансовий (Контролюючий учасник) отриманий дохід:

- за 2018 р. – 229 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 129 тис. грн., інше – 100 тис. грн.;
- за 2019 р. – 1317 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 152 тис. грн., дивіденди - 1081 тис. грн., інше – 84 тис. грн.

Операційне середовище

За результатами 2019 року економічна активність України зберігалась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року.

Водночас, змінились драйвери цього зростання. Так, суттєво уповільнилось зростання зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери. Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфері послуг. Ключові фактори, що впливали на економічну активність у 2019 році:

- стабільно висока інвестиційна активність;
- рекордний врожай зернових;
- послаблення глобального попиту на тлі посилення торговельних війн;
- зростання купівельної спроможності населення;
- зміцнення обмінного курсу гривні.

Однак дія чинників, які впливали на розвиток економіки у 2019 році, на тлі уже сформованих у попередніх періодах структурних дисбалансів та накопичених проблем, стримували зростання економіки в цілому.

Керівництво Товариства 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 Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Юридичні питання

У 2017 р. Товариством були отримані рішення суду про задовільнення усіх позовів ,щодо направлених у 2016 році позовних заяв про стягнення заборгованості відносно Договорів про надання фінансового кредиту та застави, за якими правоохоронними органами було вилучено предмети застави. Станом на 31.12.2019 рік, Товариство отримало часткове відшкодування по двом виконавчим документам, у розмірі 6 тис. грн.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Всі ризики оцінюються Товариством на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості

Товариства визнає, такі види фінансових ризиків, що виникають від фінансових інструментів:

- кредитний ризик;

-
- ринковий ризик (процентний, валютний, інфляційний, політичний);
 - ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Управління кредитним ризиком здійснюється Товариством на двох рівнях відповідно до причин його виникнення – на рівні кожної окремої позики та на рівні кредитного портфелю в цілому.

До методів управління кредитним ризиком на рівні кожної окремої позики Товариство відносить:

- аналіз кредитоспроможності позичальника,
- аналіз та оцінка кредиту,
- документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом позики.

Товариством впроваджено систему раннього попередження, на основі розроблених правил або експертних суджень, яка для позичальників без прострочень визначає ступінь ризику погіршення платіжної дисципліни та дає змогу Товариству вчасно відреагувати та попередити прострочення платежів.

До методу управління ризиком кредитного портфелю Товариство відносить – створення резерву під очікувані кредитні збитки.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфеля Товариства — класифікації кредитів. За певними критеріями кожний кредит відносять до однієї з кількох категорій, диференційованих за рівнем кредитного ризику та розмірами можливих втрат. Нарахування до резерву здійснюються за встановленими для кожної групи нормами відрахувань, визначеними у відсотковому відношенні до суми кредитів даної групи.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

Ринковий ризик

Товариство вимірює вплив ефекту від коливань цін на його рентабельність, та зберігає свій ринковий ризик на рівні, що відповідає бізнес-моделі, орієнтованій на клієнта.

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Товариство управляє своїм процентним ризиком, щоб сприяти стабілізації результатів на стійкому рівні з плином часу, зберігаючи ризик процентної ставки в прийнятих межах.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності ретельним чином контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами та зобов'язаннями.

При розрахунку ризику ліквідності Товариства, враховуються як фінансові активи так і фінансові зобов'язання.

Товариство у своїй діяльності керується наступними принципами:

-
- пріоритетність ліквідності,
 - постійність аналізу потреб Товариства в ліквідних засобах з метою уникнути як їх надлишку, так і дефіциту;
 - планування та прогнозування дій в разі виникнення непередбачених та кризових ситуацій;
 - гнучкі фінансові стосунки з ключовими клієнтами та постачальниками

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

9 ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство не має операційних сегментів.

10 ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 «Події після звітного періоду» під затвердженням фінансової звітності Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у розділі 11 «Затвердження фінансової звітності».

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 10.02.2020 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2019 по 10.02.2020 Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування фінансової звітності в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (далі – Комісія),*

*Засновникам (учасникам) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША
ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство).*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ: 31123021, місцезнаходження: 50106, Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, приміщення 16), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з врахуванням *Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 року № 362* у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Нами не виявлено суттєвих ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких необхідно надати.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що:

- Товариство схильне до кредитного ризику, ризику зміни процентних ставок та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політикою і процедурами.
- Вплив економічної та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.
- Можливий вплив на діяльність Товариства несприятливих економічних умов, викликаних поширенням в світі та на території України коронавірусної хвороби (COVID-19).

Наша думка не містить жодних застережень щодо цих питань, бо здійснити оцінку їх впливу на сьогодні неможливо.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються ломбардами до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 2740).

Інша інформація складається з річних звітних даних ломбарду за 2019 рік, визначених Порядком № 2740, а саме:

- Загальна інформація про ломбард;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду;
- Звіт про діяльність ломбарду.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та

професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до *Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 року № 362*, розкриваємо наступну інформацію:

Інформація щодо дотримання вимог законодавства

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі- Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, зокрема:

✓ щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Станом на 31.12.2019 року розмір складеного капіталу Товариства становить 550 000 (п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає Засновницькому договору Товариства, зареєстрованому 23.11.2017 року Виконавчим комітетом Криворізької міської ради.

Станом на 31.12.2019 року складений капітал Товариства сплачений в повному обсязі:

№ п/п	Дата документу	Документ/Реквізити	Сума оплати, грн.	Платник
1	05.10.2000 року	Касовий ордер № 8	150,00	Хоженко В.М.
2	05.10.2000 року	Касовий ордер № 7	1 350,00	Кваша Є.О.
3	27.12.2007 року	Квитанція №000Е64211 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	40 000,00	Кваша Є.О.
4	29.12.2007 року	Квитанція №000Е17006 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	10 000,00	Кваша Є.О.
5	08.01.2008 року	Квитанція №04FY83326 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2 000,00	Хоженко В.М.
6	08.01.2008 року	Квитанція №04FY83099 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
7	14.01.2008 року	Квитанція №000Е99033 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	28 000,00	Кваша Є.О.
8	30.01.2008 року	Квитанція №000Е96083 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
9	01.02.2008 року	Квитанція №04FY53974 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	30 000,00	Кваша Є.О.
10	07.02.2008 року	Квитанція №000Е85043 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
11	19.02.2008 року	Квитанція №04FY14613 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	30 000,00	Кваша Є.О.
12	21.02.2008 року	Квитанція №04FY80913 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	47 000,00	Кваша Є.О.
13	21.02.2008 року	Квитанція №04FY80581 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	3 000,00	Хоженко В.М.
14	30.10.2008 року	Квитанція №04FY50568 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	35 000,00	Кваша Є.О.
15	31.10.2008 року	Квитанція №04FY36729 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	50 000,00	Кваша Є.О.
16	03.11.2008 року	Квитанція №04FY97060 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	40 000,00	Кваша Є.О.
17	03.11.2008 року	Квитанція №04FY96610 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	3 970,00	Хоженко В.М.
18	04.11.2008 року	Квитанція №04FY86925 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	39 530,00	Кваша Є.О.
19	05.11.2008 року	Квитанція №04FY68883 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	30 000,00	Кваша Є.О.
20	10.12.2008 року	Квитанція №04FY99630 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	50 000,00	Кваша Є.О.
21	11.12.2008 року	Квитанція №04FY82377 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2 000,00	Хоженко В.М.
22	11.12.2008 року	Квитанція №04FY82538 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
23	12.12.2008 року	Квитанція №04FY66438 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	28 000,00	Кваша Є.О.
Всього			550 000,00	

Згідно Протоколу Позачергових зборів учасників № 6 від 23.03.2006 року здійснено перерозподіл часток між учасниками. Від своєї долі, що складала 150 (сто п'ятдесят) гривень 00 копійок в складеному капіталі Товариства Хоженко Вікторія Миколаївна продала за Договором купівлі-продажу № 3240 від 23.03.2006 року, а Кваша Євгеній Олексійович купив, частину на загальну суму 120 (сто двадцять) гривень.

Протоколом Загальних зборів учасників № 30 від 06.10.2011 року прийнято рішення про:

- введення нового учасника - Кваши О.Є. з усіма правами та обов'язками, що належать

учаснику Товариства шляхом передачі Квашою Є.О. частини від своєї частки складеного капіталу Товариства в сумі 110 000 (сто десять тисяч) гривень 00 копійок, згідно Договору дарування частки у складеному капіталі № 5472 від 29.09.2011 року.

Протоколом Загальних зборів учасників № 69 від 28.09.2016 року прийнято рішення про:

- введення нового учасника Верзілової Я.С. з усіма правами та обов'язками, що належать учаснику Товариства шляхом передачі Квашою О. Є. частини від своєї частки складеного капіталу Товариства в сумі 22 000 (двадцять дві тисячі) гривень 00 копійок, згідно Договору дарування частини від частки складеного капіталу № 3932 від 28.09.2016 року
- збільшення частки Кваша О.Є. у складеному капіталі шляхом передачі Квашою Є.О. частини від своєї частки складеного капіталу Товариства в сумі 170 500 (сто сімдесят тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок, згідно Договору дарування частини від частки складеного капіталу № 3936 від 28.09.2016 року

Відповідно до Засновницького договору Товариства, зареєстрованого 23.11.2017 року Виконавчим комітетом Криворізької міської ради, станом на 31.12.2019 року частки учасників Товариства розподілені наступним чином:

- частка учасника – Кваша Євгеній Олексійович - становить 47 (сорок сім) відсотків, що у грошовому еквіваленті складає 258 500 (двісті п'ятдесят вісім тисяч п'ятсот) гривень 00 коп.
- частка учасника – Кваша Олена Євгенівна - становить 47 (сорок сім) відсотків, що у грошовому еквіваленті складає 258 500 (двісті п'ятдесят вісім тисяч п'ятсот) гривень 00 коп.
- частка учасника – Верзілова Яна Сергіївна - становить 4 (чотири) відсотки, що у грошовому еквіваленті складає 22 000 (двадцять дві тисячі) гривень 00 коп.
- частка учасника – Хоженко Вікторія Миколаївна - становить 2 (два) відсотки, що у грошовому еквіваленті складає 11 000 (одинадцять тисяч) гривень 00 коп.

- ✓ щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, дотримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 4 443 тис. грн. Він складається із:

- складеного капіталу в розмірі 550 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 140 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 3 753 тис. грн.

Складений капітал включає внески учасників Товариства. Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

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

- ✓ щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Товариство, за результатами роботи за рік, відповідно до ст. 14 Закону України «Про господарські товариства» формує через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

- ✓ щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

Товариство не входить до фінансової групи.

- ✓ щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має інвестиційного портфелю. Протягом 2019 року Товариство не придбавало та не продавало цінні папери.

- ✓ щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

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

- ✓ щодо допустимості суміщення господарських операцій, на провадження яких отримана ліцензія

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

- ✓ щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

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

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

Товариство включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

- ✓ щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

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

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

На власному веб-сайті Товариства (selenit.dp.ua), своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг, із зазначенням дати їх розміщення.

✓ щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

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

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

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

Інформація про відокремлені підрозділи Товариства, внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 (далі – Положення № 41).

Товариство та його Відокремлені підрозділи розташовані в окремих нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди, призначених для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п. 2.3 розділу 2 Положення № 3981), та мають спеціальне місце зберігання заставного майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

✓ щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Товариством створено Службу внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів та представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Аудитор підтверджує наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

- ✓ щодо готівкових розрахунків

У своїй діяльності Товариство дотримується вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 року № 148 щодо готівкових розрахунків.

- ✓ щодо зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. Зокрема відділення оснащені сейфами для зберігання грошових коштів та кнопками виклику охорони.

- ✓ Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Станом на 31.12.2019 року розмір складеного капіталу Товариства становить 550 000 (п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає Засновницькому договору Товариства, зареєстрованому 23.11.2017 року Виконавчим комітетом Криворізької міської ради. Складений капітал Товариства сформований відповідно до статті 115 Цивільного Кодексу України та сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами.

- ✓ щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капіталу у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складається із:

- складеного капіталу в розмірі 550 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 140 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 3 753 тис. грн.

Складений капітал включає внески учасників Товариства. Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Додатковий вкладений капітал та капітал у дооцінках відсутній. Дивіденди протягом 2019 року нараховувались та сплачувались у відповідності до норм діючого законодавства.

- ✓ щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим

інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

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

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

Необоротні активи Товариства представлені основними засобами, облік яких Товариство здійснює у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби» та нематеріальні активи, що обліковуються згідно вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи». На кожну звітну дату Товариство переглядає справедливу вартість необоротних активів застосовуючи вимоги МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01021, м. Київ, вул. М. Грушевського, б. 28/2, кв. 17.

Телефон/факс: +38 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР
«ІНФОРМ-ПЛЮС»

Кадацька М.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:
08.04.2020 року
м. Київ