**Примітки до фінансової звітності за 2020 рік**

**ЗМІСТ**

**1. Інформація про Повне Товариство «Лисенко та компанія – Ломбард»**

**2. Операційне середовище та безперервність діяльності**

**3. Основи подання фінансової звітності**

**3.1 Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

**3.2 Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

**3.3 Суттєві положення облікової політики**

**3.3.1 Фінансові інструменти**

**3.3.2 Основні засоби**

**3.3.3 Нематеріальні активи**

**3.3.4 Грошові кошти і їх еквіваленти**

**3.3.5 Запаси**

**3.3.6 Поточні зобов’язання**

**3.3.7 Доходи і витрати**

**3.3.8 Податок на прибуток**

**3.4 Використання оцінок та припущень**

**4. Деталізація форм фінансової звітності**

**4.1 Звіт про фінансовий стан**

**4.1.1 Основні засоби**

**4.1.2 Нематеріальні активи**

**4.1.3 Грошові кошти**

**4.1.4 Дебіторська заборгованість**

**4.1.5 Запаси**

**4.1.6 Зареєстрований капітал та інші статті власного капіталу**

**4.1.7 Поточні забезпечення**

**4.1.8 Фінансові зобов’язанні та інша кредиторська заборгованість**

**4.1.9 Умовні та договірні зобов'язання**

**5. Звіт про сукупний дохід**

**5.1 Фінансові результати**

**5.2 Елементи операційних витрат**

**5.3 Податок на прибуток**

**6. Звіт про рух грошових коштів**

**7. Звіт про власний капітал**

**8. Управління ризиками та капіталом**

**9. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін**

**10. Події після звітного періоду**

**11. Затвердження фінансової звітності**

**1. Інформація про Повне товариство «Лисенко та компанія – ломбард»**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД» (надалі – Товариство) зареєстроване в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 28.04.2009 №1 227 102 0000 010994 та має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія та номер ЛД №450 від 17.12.2009р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Місцезнаходження юридичної особи: 50103 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності будинок 73, приміщення 22.

Основним видом діяльності компанії є надання фінансових кредитів під заставу майна фізичних осіб.

Товариство має шість відділень:

Відділення №1 – 50042, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Покровська, буд.28 прим.17

Відділення №2 – 53700, Дніпропетровська обл., Широківський р-н, смт. Широке, вул. Соборна, 88А

Відділення №3 – 56000, Миколаївська обл., Казанківський р-н, смт. Казанка, вул.Миру, 201

Відділення №4 – 74100, Херсоньска обл., Великоолександрівський р-н, смт.Велика Олександрівка, вул.Свободи, б.144

Відділення №5 – 50084, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т 200-річчя Кривого Рогу, буд.12

Відділення №6 – 55600, Миколаївська обл., Новобузький р-н, м. Новий Буг, вул. Грушевського, буд. 1 «М»

Діяльність здійснює на підставі Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затвердженої розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2350 від 06.06.2017 року.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року складала 9 осіб.

**2. Операційне середовище та безперервність діяльності**

На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися коронавірус (COVID19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров’я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність Товариства, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв’язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину не відбулося. Безпосередні наслідки поширення коронавірусу COVID-19 незначно вплинули на діяльність Товариства, а саме Товариством введено тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в приміщені відділень.

Керівництво Товариства впевнено, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Відповідно до вимог п.25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2020 р. була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, 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. Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво Товариства має намір в подальшому розвивати діяльність Товариства.

**3. Основи подання фінансової звітності**

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 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Річна фінансова звітність «Лисенко та компанія – ломбард» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до МСБО 1 розкриває інформацію в Примітках і для забезпечення їхньої зіставності з фінансовою звітністю за аналогічний період попереднього року при складанні:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020, на 31.12.2019 р.;

- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р., за 2019 рік;

- Звіту про рух грошових коштів за 2020 р., за рік 2019.

- Звіт про власний капітал за 2020 рік;

При складанні Звіту про власний капітал за 2020р. управлінським персоналом Товариства надається інформація щодо розміру власного капіталу станом на початок 2020р. та додатково надається Звіт про власний капітал за 2019 р.

Підготовлена управлінським персоналом Товариства фінансова звітність за 2020 рік чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності управлінський персоналом Товариства керувався 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 01 січня 2020 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Фінансова звітність представлена в одиницях виміру – тисячі гривень.

* 1. ***Застосування нових стандартів та інтерпретацій***

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, персоналом Товариства застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов’язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020р. Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

**«Концептуальні засади подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.**

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних засад не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогам стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді по МСФО в розробці стандартів; сприяти укладачам фінансових звітів при розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних засад.

Переглянута редакція Концептуальних засад містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі важливі положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Товариства.

Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу Товариства в управлінні економічними ресурсами.

* + 1. *Поправка до* МСФЗ 3 *«Об'єднання бізнесу». (випущена в жовтні 2018* *року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати)*

Поправка містить нове визначення бізнесу. Важливо розрізняти ситуацію, коли інвестор набуває бізнес і ситуацію, коли він набуває тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку придбання нового:

* Якщо підприємство купує бізнес, воно застосовує метод повної консолідації згідно з МСФЗ 3.
* Якщо підприємство купує групу активів, воно застосовує інший метод обліку, наприклад, відповідно до МСБО16 «Основні засоби» або МСФЗ 11 «Спільна діяльність» або іншим відповідним стандартом.

Нова поправка до МСФЗ 3 змінила тільки Додаток A до Визначень термінів, а також керівництво по застосуванню та ілюстративні приклади - таким чином, ніяких змін в основних статтях стандарту не сталося. Зміни роз'ясняють вимоги до корпоративного придбання, щоб класифікувати його як бізнес і додають керівництво та ілюстративні приклади.

* + 1. *Поправки до* ***МСБО 1*** *«Подання фінансової звітності» та* ***МСБО 8*** *«Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»* *(випущені в жовтні 2018* *року і вступають в силу для періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).*

Поправка пов'язана з визначенням суттєвості інформації. Згідно з новим визначенням, інформація є суттєвою, якщо її пропуск, перекручування або неясний виклад можуть давати розумні підстави очікувати вплив на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну звітуючу організацію.

* 1. ***Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:***

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Управлінський персонал Товариства не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

*МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». (випущений у травні 2017р і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).*

МСФЗ (IFRS) 17 замінює собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Цей стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена  [МСФЗ 4](http://ifrs.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001214). МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

*Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28* «Інвестиційні організації: Застосування виключення з вимоги про консолідацію» роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складати консолідовану фінансову звітність може застосовуватися материнським підприємством, яке є дочірнім підприємством інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 10. Радою з МСФЗ перенесено дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація що застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

***3.3. Суттєві положення облікової політики***

При виборі і застосуванні облікових політик управлінський персонал Товариства керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, управлінський персонал Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджена наказом директора Товариства «Про облікову політику» № 1 від 02.01.2019 року.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

У своїй обліковій політиці Товариство керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2020 рік. Прийнята облікова політика застосовується для повного пакету фінансової звітності Товариства за МСФЗ. Протягом 2020 року облікова політика Товариства не змінювалася.

Для звітів фінансової звітності Товариством прийнятий критерій суттєвості – 1 000 грн.

***3.3.1.Фінансові інструменти***

Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Це інші непохідні фінансові активи.

*Дебіторська заборгованість* визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми, нарахованих процентів. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов’язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов’язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

*Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента. Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:  операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;  кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов’язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов’язані з проведенням операції. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Подальший облік фінансових інструментів Товариства здійснюється таким чином:

 кошти, кредити та заборгованість клієнтів, а також всі фінансові зобов’язання, обліковуються за собівартістю, так як вплив амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки не є суттєвим.

*Припинення визнання фінансових активів*. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передав, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавав і не зберігав, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігав контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

*Визнання очікуваних кредитних збитків (Зменшення корисності - розділ 5.5. МСФЗ 9)*

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А МСФЗ 9, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;

- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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

* очікувані кредитні збитки протягом 30 днів (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання, за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
* очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

***3.3.2. Основні засоби***

До складу основних засобів Товариства зараховуються матеріальні об’єкти, що утримуються для використання у наданні послуг або для адміністративних цілей протягом більше одного року.

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.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація активу починається з місяця, коли він стає доступний для використання, тобто коли місце розташування і стан активу забезпечують його використання відповідно до намірів керівництва Товариства. Амортизація активу припиняється з припиненням його визнання.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нежитлове приміщення | - | 20 років, |
| Машини та обладнання | - | 5 років, |
| Інструменти, прилади, інвентар, меблі | - | 4 років, |
| Інші основні засоби |  | 3 роки. |

Ліквідаційна вартість основного засобу визначається у розмірі 10% від первісної вартості основного засобу.

Витрати на поліпшення об’єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об’єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду. У подальшому основні засоби та нематеріальні активи регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряються на зменшення корисності.

***3.3.3. Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи Товариства включають програмне забезпечення, ліцензії на право користування програмними продуктами, та ліцензія на виготовлення та торгівлю ювелірними виробами з невизначеним терміном визнання. Придбані нематеріальні активи капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нематеріальні активи (програмне забезпечення) |  | 1-5 років. |

Витрати, безпосередньо пов’язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Усі інші витрати, пов’язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, не амортизуються та в подальшому оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

***3.3.4. Грошові кошти і їх еквіваленти***

Включають готівкові грошові кошти в касі та кошти на поточних та депозитних рахунках в національній валюті України (гривні). Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

***3.3.5. Запаси***

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю і в обліку відображаються в кількісному та вартісному вираженні в розрізі матеріально-відповідальних осіб. До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Вибуття запасів оцінюється за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів за методом ФІФО.

***3.3.6. Поточні зобов’язання***

Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань здійснюється за вартістю погашення. Зобов’язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов’язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

*Оренда майна*

Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договорів операційної оренди офісних приміщень, за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариству. Загальна сума орендних платежів за цими договорами відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди у звіті про сукупний дохід.

*Забезпечення* відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов’язання в результаті зобов’язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов’язання. Підприємство створює резерв виплат відпусток працівникам, виходячи з кількості днів відпустки, які не використані працівниками, та середньої заробітної плати таких працівників за останні 12 місяців перед датою складання звітності, включаючи нарахування єдиного соціального внеску.

***3.3.7. Доходи і витрати***

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» передбачає модель, що включає п'ять етапів (*ідентифікація контракту; виявлення зобов’язань щодо виконання*; *визначення ціни операції; розподіл ціни операції на зобов’язання щодо виконання; визнання доходу при виконанні контрактних зобов'язань),* яка застосовується щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Товариство визнає дохід, в момент передачі покупцеві контролю над товаром (послугою), в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

В договорах Товариства не передбачається передача покупцеві комбінованих об'єктів (невідокремлених товарів та послуг), в якому зазначені товари і послуги є вихідними ресурсами.

Товариством не передбачається договорів, в яких Товариство передає контроль над товаром або послугою з плином часу, або у певний момент часу, і отже, задовольняє зобов’язання щодо виконання та визнає дохід з часом.

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов’язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді, коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов’язання без визнання активу.

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

*Визнання доходів і витрат*

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід’ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

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 надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Всі доходи Товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;

- доходи, що не відносяться до відсоткових.

Дохід від продажу заставного майна (товарів) має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) суб'єкт господарювання передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;

б) за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

ґ) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, зокрема гарантії та інші витрати, які будуть понесені після відвантаження товарів, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

##### Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

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

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;

- ті, що не відносяться до відсоткових;

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, 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 прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

***3.3.8. Податок на прибуток***

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності регулюється МСБО 12 “ Податок на прибуток ”. Стандарт визначає обліковий підхід до відображення податку (а не податковий) і передбачає враховувати податкові наслідки операцій, що призводять до різниці між податковим та обліковим прибутком. Товариство не застосовує податкові різниці, з огляду на те, що дохід за попередній рік був менше ніж 20 млн. гривень. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

**3.4. Використання оцінок і припущень**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов’язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов’язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття кредитних збитків від знецінення дебіторської заборгованості. Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій. Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

*Терміни корисного використання основних засобів.* Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як старіння, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання.

Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приноситимуть Товариству економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;

- очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;

- моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

*Припущення, використані при визначенні суми резервів.*

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А МСФЗ 9. Товариством визначається категорія ризику кредитних операцій. Товариством затверджено у внутрішніх правилах, фактори ризику, на основі яких керівництво Товариства виносить професійне судження щодо визнання категорії рівня ризику.

**4. Деталізація форм фінансової звітності**

**4.1 Звіт про фінансовий стан**

**4.1.1.Основні засоби**

Балансова (залишкова) вартість основних засобів станом на початок року 01.01.2020 р. відображена у звіті про фінансовий стан у розмірі 130 тис. грн., що складається з різниці між первісною вартістю (253 тис. грн.) та накопиченими амортизаційними відрахуваннями(123 тис. грн.).

В 2020 році були придбані:

- інструменти, прилади, інвентар на суму 27 тис. грн. (обчислювальна техніка, телефони, то що).

На підставі аналізу вартості приміщення, управлінський персонал зробив висновок, що на 31 грудня 2020 р. справедлива вартість приміщення відрізняється від первісної вартості. Для оцінки справедливої вартості нежитлового приміщення, що належить Товариству, станом на 31 грудня 2020 року управлінський персонал Товариства залучив незалежного професійного оцінювача. Для визначення справедливої вартості використовувався метод порівняння з вартістю останніх продажів аналогічних приміщень. Основні припущення відносяться до умов, якості та місця розташування приміщень, що використовувались для порівняння. На звітну дату балансу, а саме – 31.12.2020 року була проведена дооцінка нежитлового приміщення, що належить Товариству. Справедлива вартість об’єкта, за звітом незалежного оцінювача, склала 400 тис. грн, Сума дооцінки первісної вартості, з урахуванням індексу дооцінки, склала 674 тис. грн., дооцінені амортизаційні відрахування склали 274 тис.грн.

Управлінський персонал встановив терміни корисного використання основних засобів:

- для нежитлових приміщень — 20 років,

- для машин та обладнання - 5 років,

- для інструментів, приладів та інвентарю - 4 роки.

та визначив ліквідаційну вартість у розмірі 10% первісної вартості основних засобів і встановив прямолінійний метод амортизації основних засобів відповідно до норм МСБО 16 «Основні засоби» та облікової політики товариства.

На початок 2020 року сума амортизаційних відрахувань становила 123 тис. грн. За 2020 рік було нараховано амортизаційних відрахувань у розмірі 25 тис. грн. та проведено донарахування амортизаційних відрахувань на нежитлове приміщення згідно індексу дооцінки, у розмірі 258 тис. Грн., що склалася з різниці між сумою дооцінених амортизаційних відрахувань в розмірі 274 тис. грн. Та накопиченими амортизаційними нарахуваннями об'єкту у сумі 16 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. сума амортизаційних відрахувань складає 406 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року балансова (залишкова) вартість основних засобів становить 508 тис. грн., що складається з різниці між первісною вартістю (914 тис. грн.) та накопиченими амортизаційними відрахуваннями (406 тис. грн.).

В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

**Класи основних засобів, що обліковуються ПТ «Лисенко та компанія-Ломбард»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Будівлі та**  **споруди** | **Машини та обладнання** | **Інструмент, прилади, інвентар** | **Інші основні засоби** | **Всього** |
| ***Первісна вартість*** |  |  |  |  |  |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | **40** | **98** | **67** | **48** | **253** |
| Надходження |  |  | 27 |  | 27 |
| вибуття |  |  |  |  |  |
| Переоцінка | 634 |  |  |  | 634 |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | **674** | **98** | **94** | **48** | **914** |
| ***Накопичена амортизація*** |  |  |  |  |  |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | **13** | **46** | **38** | **26** | **123** |
| Надходження | 4 | 12 | 6 | 2 | 24 |
| вибуття |  |  |  |  |  |
| Переоцінка | 259 |  |  |  | 259 |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | **276** | **58** | **44** | **28** | **406** |
| ***Залишкова вартість*** |  |  |  |  |  |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | **27** | **52** | **29** | **22** | **130** |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | **398** | **40** | **50** | **20** | **508** |

**4.1.2 Нематеріальні активи**

Згідно з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи», управлінський персонал Товариства розкриває наступну інформацію.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

В Товаристві обліковуються нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензія на виготовлення та торгівлю ювелірними виробами з невизначеним терміном визнання.

Станом на 01.01.2020 року балансова вартість нематеріальних активів становить 2 тис. грн. , що складається з первісної вартості у розмірі 13 тис. грн.., та накопиченими амортизаційним відрахуванням у розмірі 11 тис. грн.

В 2020 році придбання нематеріальних активів не було. Амортизаційні відрахування за рік 2020 не нараховувались у зв’язку з тім, що утримані нематеріальні активи мають невизначний термін корисного використання, у 2020 році можливих ознак знецінення нематеріальних активів виявлено не було.

Станом на 31.12.2020 року балансова вартість нематеріальних активів становить 2 тис. грн. , що складається з первісної вартості у розмірі 13 тис. грн.., та накопиченими амортизаційними відрахуванням у розмірі 11 тис. грн.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

|  |  |
| --- | --- |
| **Найменування статті, операція** | **ВСЬОГО** |
| ***Первісна вартість*** |  |
| Залишок на 31 грудня 2019 року | 13 |
| Надходження |  |
| вибуття |  |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | 13 |
| ***Накопичена амортизація*** |  |
| Залишок на 31 грудня.2019 року | 11 |
| Надходження |  |
| вибуття |  |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | 11 |
| ***Залишкова вартість*** |  |
| Залишок на 31 грудня.2019 року | 2 |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | 2 |

**4.1.3 Грошові кошти**

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Склад грошових коштів** | **На 31.12.2019 тис. грн.** | **На 31.12.2020 тис. грн.** |
| Готівка | 53 | 64 |
| Поточні рахунки у банках | 228 | 379 |
| **Разом** | **281** | **443** |

**4.1.4 Дебіторська заборгованість**

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає:

* дебіторську заборгованість з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування, та визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Дебіторська заборгованість по наданому кредиту під заставу визнається на дату кредитування та відображається у звіті про фінансовий стан.

Станом на початок року на 01.01.2020 р., дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках складала 144 тис. грн. Протягом 2020 року було нараховано 1670 тис. грн. відсотків, погашено 1642 тис. грн., з них 123 тис. грн. за рахунок реалізації майна, наданого в заставу. Станом на 31.12.2020 р. дебіторська заборгованість складає 173 тис. грн.

* іншу поточна дебіторську заборгованість з основної діяльності за виданими кредитами.

Дебіторська заборгованість по наданим кредитам станом на початок року на 01.01.2020 р.,складала 850 тис. грн. У 2020 році Товариство надало кредитів під заставу майна у сумі 8380 тис. грн., та отримало погашення у розмірі 8232 тис. грн., з них за рахунок реалізації майна, наданого в заставу, в сумі 826 тис. грн.

Користуючись ст.591 ЦКУ та ст.21 «Закону про заставу», у разі, якщо заставодавець у визначений термін не виконає у повному обсязі свої зобов’язання, Товариство, згідно умови договору закладу майна до ломбарду, має право з метою погашення позики звернути стягнення на закладене майно.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **По групах** | **На 31.12.2019, тис. грн.** | **На 31.12.20, тис. грн.** | **Визнано знецінення у 2020 році, тис. грн.** | **Списано безнадійної, тис. грн.** | **В якому рядку чи рядках балансу враховано** |
| За продукцію, товари, роботи, послуги | **4** | **10** |  |  | **1125** |
| З бюджетом | **1** | **1** |  |  | **1135** |
| З нарахованих доходів | **144** | **173** |  |  | **1140** |
| Інша поточна заборгованість | **1047** | **1196** |  |  | **1155** |
| Резерв сумнівних боргів | **(197)** | **(184)** |  |  |  |
| **Всього** | **995** | **1186** |  |  |  |

Резерв сумнівних боргівТовариства складається з заборгованості по претензіям у розмірі 20 тис. грн., сумнівної заборгованості банку «Фінанси та Кредит» розмірі 94 тис. грн. та резерву очікуваних кредитних збитків, що складав станом на початок року 01.01.2020 р. 83 тис . грн. За рік 2020 було збільшено резерв очікуваних кредитних збитків на суму 6 тис. грн., та зменшено резерву у розмірі 19 тис. грн.. Станом на 31.12.2020 року резерв очікуваних кредитних збитків складає 70 тис. грн.

Дані у розрізі категорій договорів приведені в таблиці, що нижче:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стадія активу** | **Термін прострочення станом на 31.12.2020 р.** | **Балансова вартість портфелю,тис. грн.** | **Ефективна процентна ставка, %** | **Сума резерву під очікувані кредитні збитки** |
| 1 | 1-30 день | 530 | 5 | 27 |
| 2 | 31-90 день | 0,0 | 10 |  |
| 3 | Понад 91 день | 54 | 80 | 43 |
| **Всього** |  | **584** |  | **70** |

Відповідно до діючого в Україні податкового законодавства Товариство створює відповідний страховий резерв в останній день кварталу, та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості її відшкодування по кожному кредитному договору окремо. Нарахування страхового резерву відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо безнадійності дебіторської заборгованості.

Вся дебіторська заборгованість, яка обліковується на балансі ПТ «Лисенко та компанія-Ломбард» станом на 31.12.2020 р. має строки погашення до 12 місяців.

**Дані про кредитну діяльність. (у тис. грн.)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2019 рік |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу | 8380 | 6561 |
| Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу | 10294 | 8272 |
| Сума погашених фінансових кредитів | 8232 | 6574 |
| Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами | 1670 | 1295 |
| Сума отриманої неустойки (пені, штрафи) | 41 | 75 |

**4.1.5 Запаси**

Стаття «Запаси» містить виробничі матеріали, а саме матеріали, необхідні для діяльності Товариства у сумі: станом на початок року на 01.01.2020 – 9 тис. грн., станом на 31.12.2020 – 6 тис. грн.

**4.1.6 Зареєстрований капітал та інші статті власного капіталу**

Власний капітал ПТ «Лисенко та компанія – ломбард» складається зі складеного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку, та капіталу у дооцінках і на початок року 01.01.2020 р. склав 1285 тис. грн.

Зареєстрований складений капітал складає 550,0 тис .грн. станом на 31.12.2020. Складений капітал складається з часток учасників, а саме:

Лисенко Г.В. – розмір внеску до статутного фонду – 181 500,00 грн., що відповідає 33 % загального складеного капіталу,

Озерян М.А.. – розмір внеску до статутного фонду – 181 500,00 грн., що відповідає 33 % загального складеного капіталу,

Озерян С.А. – розмір внеску до статутного фонду – 187 000,00 грн., що відповідає 34 % загального складеного капіталу..

Сформовано складений капітал на цю ж дату на суму 550,0тис.грн. на 100%

Резервний капітал на початок року на 31.12.2019 р. складав 44 тис. грн. У 2020 році було сформовано за рахунок 5% чистого прибутку резервний капітал у розмірі 26,0 тис. грн. і на 31.12.2020р. склав 70тис.грн.

У 2020 році було сформовано капітал у дооцінках в сумі 376,0 тис. грн.

Станом на початок року 01.01.2020 р. сума нерозподіленого прибутку складала 691 тис. грн. За 2020 рік сума чистого прибутку склала 433 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. сума нерозподіленого прибутку складає 933 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020р. склав – 1 929’ тис. грн.

**4.1.7 Поточні забезпечення**

ПТ «Лисенко та компанія – ломбард» створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%; забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Забезпечення на 31.12.2019 р.** | **використано** | **сформовано** | **Забезпечення на 31.12.2020 р.** |
| **84** | **40** | **48** | **92** |

**4.1.8 Фінансові зобов’язанні та інша кредиторська заборгованість**

Інші фінансові зобов’язання є поточними, інші короткострокові зобов’язання фактично не амортизуються, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Не фінансові зобов’язання відсутні.

Інші поточні зобов’язання відображені за статтями:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Станом на 31.12.2019** | **Станом на 31.12.2020** | **Пояснення щодо змісту** |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | **3** | **5** | Заборгованість по розрахункам з орендної плати |
| Поточні зобов’язання за розрахунками з бюджетом | **44** | **105** | Заборгованість з податку на прибуток та по розрахункам з ПДФО |
| В т.ч.з податку на прибуток | **38** | **95** |  |
| *Поточні зобов'язання за :* |  |  |  |
| - розрахунками зі страхування | **1** | **5** | Поточна заборгованість з єдиного соціального внеску |
| - оплати праці | **4** | **19** | Поточна заборгованість з оплати праці |

**5. Звіт про сукупний дохід**

**5.1 Фінансові результати**

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження. Дохід визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, не отримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Чистий дохід – це дохід по нарахованим відсоткам за наданими фінансовими кредитами у 2020 році , отриманої пені, та дохід отриманий від реалізації майна, яке не було викуплено з під застави.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2020 рік** | **2019 рік** | **+;-** |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | **1814** | **1329** | **485** |

**Інші операційні доходи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2020 рік** | **2019 рік** | **+;-** |
| Отримані пені | 41 | 75 | -34 |
| Дохід від списання резерву | 20 | 0 | 20 |
| Відшкодування раніше списаних активів | 3 |  | 3 |
| Всього: | **64** | **75** | **-11** |

**5.2 Елементи операційних витрат.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2020 рік** | **2019 рік** | **+;-** |
| Матеріальні витрати | 33 | 19 | 14 |
| Заробітна плата | 523 | 512 | 11 |
| Нарахування на заробітну плату | 111 | 107 | 4 |
| Амортизація | 25 | 19 | 6 |
| Інші витрати | 658 | 535 | 123 |
| Всього: | **1 350** | **1 192** | **158** |

**Інші операційні витрати**

В рядок 2180 «Інші операційні витрати» включено наступні статті:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2020 рік** | **2019 рік** | **+;-** |
| Нарахування очікуваних кредитних збитків за наданими фінансовими кредитами | 6 | 17 | -11 |
| Визнані штрафи, пені, неустойки | 8 | 1 | 8 |
| Відшкодування збитку | 4 |  | 4 |
| Всього: | **18** | **18** | **0** |

Очікувані кредитні збитки нараховувались за стадією 1 (з незначними ознаками знецінення) та стадіями 2 та 3, у разі значного збільшення кредитного ризику.

**Виплати працівникам**

Виплати працівникам Товариства враховуються в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність.

В 2020 році Товариством було нараховано та виплачено працівникам 523 тис. грн., та єдиного соціального внеску на виплати 111 тис. грн.

Чисельність працівників ПТ «Лисенко та компанія-Ломбард» станом на 31.12 2020 р. складає 9 осіб.

**5.3 Податок на прибуток**

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. Вiдповiдно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток в 2020 році визначена у розмірі 18 %. Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. управлінським персоналом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, тому різниці відсутні.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2020** | **2019** | **+;-** |
| Включено до Звіту про фінансові результати - усього | 95 | 38 | 57 |
| у тому числі:  поточний податок на прибуток | 95 | 38 | 57 |

Збільшення фінансового результату до оподаткування, відбулося за рахунок зростання цін на дорогоцінні метали, що призвело до зростання сумм залогів, та підвищення відсоткові ставки за користування послуг з надання кредиту.

**6. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів, якщо він використовується разом з іншими фінансовими звітами, надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати зміни в чистих активах суб'єкта господарювання, його фінансовій структурі (у тому числі ліквідність та платоспроможність), а також здатність впливати на суми та строки грошових потоків з метою пристосування до змінюваних обставин та можливостей.

**Операційна, інвестиційна та фінансова діяльність**

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції суб'єкта господарювання генерують грошові кошти, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показник** | **Рік, що закінчився 31.12.2020р.** | **Рік, що закінчився 31.12.2019р.** |
| Операційна діяльність |  |  |
| Надходження від реалізації товарів,послуг | 2591 | 2168 |
| Надходження від повернення авансів | 0 | 22 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) та інші надходження | 41 | 75 |
| Надходження від повернення позик | 7402 | 5740 |
| Інші надходження | 3 | 0 |
| Витрачання на оплату постачальникам | -594 | -550 |
| Витрачання на оплату праці | -433 | -427 |
| Витрачання на соціальні заходи | -115 | -109 |
| (Зобов’язання з податків і зборів) | -168 | -184 |
| (Сплачений податок на прибуток) | -38 | -47 |
| (Витрачання на надання позик) | -8380 | -6561 |
| Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів |  |  |
| Інші витрачання | -32 | -21 |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | **315** | **153** |
| Інвестиційна діяльність |  |  |
| (Витрачання на придбання необоротних активів) |  |  |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** |  |  |
| Фінансова діяльність |  | 100 |
| Сплата дивідендів | -153 | -269 |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | **-153** | **-169** |
| Чистий рух коштів за звітний період | 162 | -16 |
| Залишок коштів на початок року | 281 | 297 |
| **Залишок коштів на кінець року** | **443** | **281** |

В рядку «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» Товариство відображає грошові надходження, дохід по нарахованим відсоткам за наданими фінансовими кредитами у 2020 році та надходження від реалізації не викупленого заставленого майна до Держскарбниці за вирахуванням собівартості цього майна.

В рядку «Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)» зазначено погашення пені по кредитному договору, здійснені грошовими коштами.

В рядку «Надходження фінансових установ від повернення позик» Товариство відображає повернення клієнтами раніше наданих кредитів, здійснені грошовими коштами.

В рядку «Інші надходження» Товариство показує інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, для відображення яких за ознаками суттєвості неможливо виділити окрему статтю, або не включені до попередніх статей Звіту про рух грошових коштів, у результаті операційної діяльності.

По рядку «Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)» Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за одержані товарно-матеріальні цінності, прийняті роботи та надані послуги.

В рядку «Витрачання на оплату праці» Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

По рядку «Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи» відображається Товариством фактично сплачений єдиний соціальний внесок.

По рядку «Витрачання на оплату зобов’язань з податків і зборів» зазначаються фактично сплачені грошові кошти на оплату податку на прибуток, податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків і зборів.

По рядку «Витрачання фінансових установ на надання позик» Товариство відображає суми наданих клієнтам кредитів.

В рядку «Витрачання на придбання необоротних активів» Товариство відображає суми сплати на придбання основних засобів.

**7. Звіт про власний капітал**

Важливою складовою фінансової звітності підприємств є Звіт про зміни у власному капіталі, який має велике практичне значення у забезпеченні корисною інформацією про їхні власні фінансові ресурси всіх зацікавлених користувачів. Цей звіт містить інформацію про всі зміни у власному капіталі протягом звітного періоду внаслідок операцій з власниками капіталу, а також впливу статей доходів та витрат, прибутку або збитку, які визнаються безпосередньо у складі власного капіталу.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **Зареєстрований капітал** | **Капітал у дооцінках** | **Резервний капітал** | **Нерозподілений прибуток** | **Разом** |
| Залишок на початок року | 550 |  | 44 | 691 | 1285 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітній період |  |  |  | 433 | 433 |
| Відрахування до резервного капіталу |  |  | 26 | (26) |  |
| Виплати власникам (дивіденди) |  |  |  | (164) | (164) |
| Інші зміни в капіталі |  | 376 |  | (1) | 375 |
| Разом зміни у капіталі |  | **376** | **26** | **242** | **644** |
| Залишок на кінець року | 550 | 376 | 70 | 933 | 1929 |

Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 15 грудня 2016 року N 3120, ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 1 млн. гривень. У Товаристві ця вимога витримана.

**8. Управління ризиками та капіталом**

**Цілі та політика управління капіталом:**

Управління капіталом Товариством спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;

- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаному в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може іі коригувати шляхом виплати дивідендів власникам. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума власного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

**Фінансові ризики та управління ними**

При управлінні ризиками Товариство дотримується таких принципів:

- усвідомленість (усвідомлене прийняття ризиків) – Товариство належним чином оцінює та зважує можливі позитивні та негативні наслідки від реалізації ризику, усвідомлено приймає рішення про його прийняття або уникнення, враховуючи, що повне уникнення ризику може бути неможливим;

- економічність – витрати Товариства на управління ризиками, тобто мінімізацію (нейтралізацію) чи оптимізацію відповідного ризику, не перевищує суму можливих фінансових збитків від його прийняття та/або реалізації при найбільш імовірному сценарії настання ризикового випадку;

- конкретність – рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими для забезпечення однозначного їх трактування та виконання;

- відповідність покриття власних ризиків – Товариство зіставляє рівень ризиків, що приймаються ним відносно себе, із власними фінансовими можливостями, тобто очікуваний розмір фінансових втрат Товариства від прийняття та/або реалізації ризиків повинен відповідати тій частці капіталу, яка призначена для внутрішнього страхування (покриття) цих ризиків; ризики, на які наражається Товариство, мають бути в межах рівнів, установлених уповноваженим органом Товариства;

- уникнення або передача надмірних ризиків – у певних випадках або щодо певних ризиків, коли можливі негативні наслідки реалізації ризику для Товариства є непорівнянними з фінансовими можливостями Товариства, для їх мінімізації (нейтралізації), Товариство, за можливості, уникає (відмовляється від прийняття) або частково чи повністю передає ризик.

Управлінський персонал Товариства вивчає та оцінює ризики фінансово-господарської діяльності. У 2020 році до складу ризиків було віднесено наступні:

***Кредитний ризик***. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Враховуючи особливості надання кредитів під заставу тільки золота, яке до того ж не втрачає своїх фізичних властивостей, в 2019 році в Товаристві склалась кредитна заборгованість без ознак знецінення.

***Ризик ліквідності*** виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства та управлінні її платоспроможністю. Управлінський персонал здійснює моніторинг поточного та майбутнього руху грошових коштів та співставлення строків реалізації фінансових активів та погашення зобов’язань.

***Форс-мажорні обставини*** – вірогідність втрат, що може понести Товариство внаслідок ведення воєнних дій в країні, глобального карантину та надзвичайної ситуації.

***Операційний ризик*** – це ризик фінансових втрат для Товариства в результаті неадекватності або збоїв у системах Товариства у таких сферах як корпоративне управління, внутрішній контроль, інформаційні технології або в інших операційних системах, необхідних для провадження діяльності Товариства через помилки, шахрайство, неналежне (неякісне) або несвоєчасне виконання чи невиконання посадових обов’язків працівниками Товариства; несанкціонований доступ до комп'ютерних мереж Товариства або внаслідок інших непередбачених подій, таких як пожежа, перебої з електропостачанням або інші форс-мажорні обставини.

***Репутаційний ризик*** – це ризик збитків, який виникає в результаті негативного сприйняття репутації Товариства або недовіри до нього з боку його клієнтів, учасників, контрагентів, інших осіб, від яких залежить Товариство, а також застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством.

***Юридичний ризик*** – це ризик збитків, який виникає в результаті порушення чи недотримання або підозри на порушення чи недотримання Товариством законодавчих або нормативно-правових актів, договорів або встановлених етичних норм.

***Правовий ризик*** – це ризик збитків, який виникає у зв’язку зі зміною законодавства та нормативно-правових актів, які регулюють діяльність та суміжні питання, що може негативно вплинути на фінансові показники Товариства.

***Ризик професійної діяльності*** – ризик збитків внаслідок настання подій, що призводять до неможливості виконання (неналежного виконання) Товариством своїх зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням його професійної діяльності..

Операційний, репутаційний, юридичний, правовий, стратегічний ризики та ризик професійної діяльності Товариство несе повністю.

Управлінський персонал Товариства вважає, що виявлені ризики не приводять до викривлення фінансової звітності за 2020 рік.

Управління ризиками у Товаристві включає такі етапи: виявлення (ідентифікація) ризиків, кількісний та якісний аналіз і вимірювання ризиків, оцінка ризиків та організація управління ризиками (у тому числі планування і організаційно-технологічне забезпечення реакції на ризики), контроль ризиків, моніторинг управління ризиками.

**9. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін», пов’язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов’язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов’язаними сторонами :

- Фізична особа - підприємець Озерян Сергій Анатолійович, учасник;

- Фізична особа – підприємець Озерян Микола Анатолійович, учасник;

- Фізична особа – підприємець Лисенко Геннадій Вікторович, учасник.

У 2020 році було нараховано дивіденди учасникам Товариства за 2019 рік в сумі 164150,00 грн., та нараховано податків на дивіденди у сумі 10669,76 грн. а саме:

- Фізична особа – підприємець Лисенко Геннадій Вікторович, засновник - виплачено дивідендів протягом 2020 року 54175,00 грн.

- Фізична особа - підприємець Озерян Сергій Анатолійович, засновник - виплачено дивідендів протягом 2020 року – 55800,00 грн.

- Фізична особа – підприємець Озерян Микола Анатолійович, засновник - виплачено дивідендів протягом 2020 року – 54175,00 грн.

Провідний управлінський персонал в 2020 році отримував дохід у вигляді короткострокових виплат працівникам, а саме:

Директору протягом 2020 року було нараховано та виплачено доходів у вигляді заробітної плати,– 60 000,00 грн., у тому числі податків 11 700,00 грн., поточна заборгованість станом на 31.12.2020 року складає 1 985,00 грн.

**10. Події після звітного періоду**

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє і оцінює всі події (факти господарської діяльності), які впливають або можуть вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності підприємства та мали місце в період між звітною датою й датою підписання фінансової звітності за 2020 рік до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансової звітності чи іншої вибіркової фінансової інформації. Управлінський персонал Товариства розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Істотних подій для розкриття не відбулося.

Але в подальшому вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може призвести до заниження доходів чи зростання витрат, необхідності перерахунку забезпечень, або може проявлятися через зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості, тощо.

**11. Затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність ПТ «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД» за 2020 рік затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 26 лютого 2021 року на зборах учасників. Ні управлінський персонал, ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Завгородня Ю.В.

М.П.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Шадріна І.І.