

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ"ДОМ УКРАЇНА" І
КОМПАНІЯ»**

(КОД ЄДРПОУ 36283290)

ПРИМІТКИ

До річної фінансової звітності за 2019 рік

Зміст .

1.	Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року	3
2.	Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	4
3.	Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року...	5
4.	Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року та Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.....	6
5.	Інформація про компанію.	7
6.	Основа представлення фінансової звітності.....	9
6.1.	Заява про відповідність	9
6.2.	Загальні положення та склад фінансової звітності.....	9
6.3.	Припущення про безперервність діяльності.....	10
6.4.	Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення	11
6.5.	Звітний період фінансової звітності	12
6.6.	Інформація щодо застосування нових МСФЗ	12
7.	Основні принципи облікової політики	
7.1.	Оцінки, судження та припущення	18
7.1.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ....	21
7.1.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	22
7.1.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	22
7.1.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів...	23
7.1.5.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	23
7.1.6.	Використання ставок дисконтування	25
7.2.	Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	25
7.2.1.	Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	26
7.3.	Про облікову політику Товариства.....	27
7.4.	Інформація про зміни в облікових політиках.....	27
7.5.	Форма та назви фінансових звітів.....	28
7.6.	Методи подання інформації у фінансових звітах.....	28

7.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	28
7.8. Операції в іноземних валютах	31
7.9. Основні засоби та нематеріальні активи	31
7.10. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	33
7.11. Інвестиційна нерухомість.....	33
7.12. Запаси.....	34
7.13. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	35
7.14. Дебіторська заборгованість.....	37
7.15. Інша дебіторська заборгованість.....	38
7.16. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	39
7.17. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	40
7.18. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	40
7.19. Резерви.....	40
7.20. Забезпечення	41
7.21. Власний капітал	42
7.22. Доходи і витрати.....	43
7.23. Наступні витрати.....	44
7.24. Виплати працівникам.....	44
7.25. Податок на прибуток.....	45
7.26. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	46
7.27. Операційні податки.....	46
7.28. виправлення помилок.....	47
7.29. Управління фінансовими ризиками.....	48
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	
Аналіз статей фінансової звітності	49
8.1 Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	50
8.1.1. Непоточні активи	51
8.1.2. Нематеріальні активи	51
8.1.3. Основні засоби	51
8.1.4. Довгострокові фінансові інвестиції	52
8.1.5. Запаси.....	52
8.1.6. Дебіторська заборгованість	52
8.1.7. Грошові кошти	53
8.1.8. Власний капітал	53
8.1.9. Зобов'язання та забезпечення.....	54
8.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	55
8.3. Податок на прибуток	56
8.4. Звіт про рух грошових коштів	56
8.4.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності	57
8.4.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	57
8.4.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	57

8.5. Звіт про власний капітал	57
9. Розкриття іншої інформації.....	58
9.1. Управління капіталом.....	58
9.2. Умовні зобов'язання і активи.....	58
9.3. Витрати на персонал.....	59
9.4. Операції з пов'язаними сторонами.....	59
9.5. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»	60
9.6. Події після звітного періоду.....	60
9.7. Дата затвердження фінансової звітності.....	60

1. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим	На 31.12.2018р.	На 31.12.2019р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Основні засоби		12	8
Довгострокові фінансові інвестиції			
Відстрочені податкові активи			
Необоротні активи			
Оборотні активи			
Запаси /товари		323	524
Короткострокова дебіторська заборгованість за виданими авансами		133	77
Короткострокова дебіторська заборгованість з бюджетом		1	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		2233	1902
Інша поточна дебіторська заборгованість		2980	4362
Грошові кошти та їх еквіваленти		784	133
Оборотні активи		6454	7002
АКТИВИ		6466	7010
Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		2000	2000
Додатковий капітал		-	50
Резервний капітал		187	225
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2914	3602
Неоплачений капітал			
Капітал		5101	5877
Зобов'язання та забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання			123
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		688	133
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом		50	168
Розрахунками зі страхування			
Розрахунками з оплати праці			

Поточні зобов'язання		627	709
Інші поточні зобов'язання			
Зобов'язання		1365	1010
КАПІТАЛ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		6466	7010

2. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Стаття Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
		.2019рік	.2018рік
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації товарів,робіт, послуг)		10352	9357
Собівартість реалізованих(товарів,робіт, послуг)		(3006)	(3254)
Інші операційні доходи		214	362
Інші фінансові доходи		21	0
Інші доходи		(110)	160
Разом доходи		7471	6625
Витрати на матеріали		(45)	(30)
Витрати на оплату праці		(4957)	(4838)
Відрахування на соціальні заходи		(1000)	(980)
Амортизація		(4)	(7)
Фінансові витрати		-	-
Інші операційні витрати		(533)	(493)
Разом витрати		(6539)	(6348)

Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		932	277
Витрати з податку на прибуток		168	50
Чистий прибуток (збиток)		764	227

3. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Примітка	за звітний період	За аналогічний період попереднього року
		.2019рік	.2018рік
1	2	3	4
Операційна діяльності			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Реалізації товарів,робіт, послуг)		10945	10833
Повернення податків і зборів			
Цільового фінансування			
Надходження від повернення авансів		12	6
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)			
Надходження від повернення позик		88755	71707
Інші надходження		900	1106
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(3798)	(3267)
Витрачання на оплату праці		(3860)	(3776)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(1074)	(1063)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(1001)	(1034)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(50)	(108)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(938)	(917)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(13)	(9)
Виплати на оплату повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(90172)	(71464)
Інші витрачання		(1408)	(2549)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(701)	499
Інвестиційна діяльність			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
Надходження від сплачених відсотків			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		50	0

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Примітка	за звітний період	За аналогічний період попереднього року
		.2019рік	.2018рік
1	2	3	4
Отримання позик			
Погашення позик			
Інші платежі			
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		50	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(651)	499
Залишок коштів на початок року		784	285
Залишок коштів на кінець року		133	784

4 Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

Стаття	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01.01.2018 р.		2000	176	2712		4888
Внески учасників: Внески до капіталу						
Погашення заборгованості з капіталу						
Відрахування до резервного капіталу			11	(11)		
Чистий прибуток (збиток) за 2018р.				227		227
Інші зміни в капіталі				(14)		(14)
Разом зміни в капіталі			11	202		213
Залишок на 31.12. 2018 р.		2000	187	2914		5101

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Стаття	При міт ки	Зареєст рвани й капітал	Дода тков ий капіт ал	Резерв ний капіта л	Нерозподіл ений прибуток (непокрити й збиток)	Неоплаче ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31.12.2018 р.		2000		187	2914		5101
Внески учасників: Внески до капіталу			50				50
Погашення заборгованості з капіталу							
Відрахування до резервного капіталу				38	(38)		
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік					764		764
Інші зміни в капіталі					(38)		(38)
Разом зміни в капіталі			50	38	688		776
Залишок на 31.12.2019 р.		2000	50	225	3602		5877

4. Інформація про компанію

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ»

Скорочена назва: ПТ " ЛОМБАРД " РОЯЛ КРЕДИТ "

Місцезнаходження Товариства: вул. Шолуденка, буд. 1 Б, м. Київ, 04116;

Дата державної реєстрації: 24 грудня 2008 року

Номер запису: 1 074 107 0009 03281;

Організаційно-правова форма: Повне Товариство;

Країна реєстрації: Україна.

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг :

реєстрація кредитною фінансовою установою: свідоцтво від 14.05.2009 р. № 324

Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування;

Міжміський код та телефон: 044 362 72 79

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://royalkredit.com.ua>.

Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності,

прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг, ломбардної діяльності.

Предметом діяльності Товариства є: здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду на ліцензійних умовах.

Для здійснення підприємницької діяльності Товариство має Ліцензію від 26.01.2017 р. «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 " Про переоформлення деяким фінансових установ діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню").

Фінансові послуги ломбарду:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Фінансові послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору, в тому числі торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Облікова кількість працівників Товариства складає 102 осіб.

- Наявність відділень на звітну дату: 69

Відповідальні особи:

Генеральний директор

Є.Л. Кулага

Головний бухгалтер

А.С. Сіліченко

Опис економічного середовища, в якому функціонує підприємство

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

5. Основа представлення фінансової звітності.

6.1. Заява про відповідність

На виконання вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» для цілей підготовки попереднього вхідного балансу за МСФЗ Товариство прийняло дату 01 січня 2013 року.

Порівняльна інформація у фінансовій звітності станом на 31.12.2019р. надається за один попередній рік.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВФ «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії.

6.2. Загальні положення та склад 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 даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (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 вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання 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 протирічать вимогам МСФЗ.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах. 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.

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
 - Звіт про власний капітал за 2019 р.
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік
- Фінансова звітність станом на 31.12.2019 р. затверджується Звітом незалежного Аудитора.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

6.3 Припущення про безперервність діяльності Товариства

Товариство функціонує в економічно не стабільному середовищі, що ускладнюється різкими коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України. Оскільки не можливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства, виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів.

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування, 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. Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Таким чином, у результаті оцінювання управлінський персонал немає інформації про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

6.4 Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

6.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Проміжна фінансова звітність складається за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців.

5.6. Інформація щодо застосування нових МСФЗ

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на початок звітного періоду, а також розглядались нові МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняті нові та внесено зміни в такі стандарти як:

МСФЗ 16 «Договори оренди»

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди, початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року .

Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Згідно МСФЗ 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна, зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно МСФЗ 16 люба оренда для орендатора - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі їх визнання. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники:

- співвідношення власного і позикового капіталу,
- коефіцієнт поточної ліквідності,
- оборотність активів,
- коефіцієнт покриття.

Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до

кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.

Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство». Ефективна дата вступу поправок 01.01.2019р.

За рішенням Керівництва МСФЗ 16 Товариство застосує спрощення практичного характеру і не керується МСФЗ 16 «Оренда», (тобто не визнає в себе на балансі актив у формі права користування) щодо короткострокової оренди (так як строк договорів оренди не перевищує 12 місяців), а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань.

Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони мають право перевірити, і ознайомитися з

усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або

відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку.

Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10

«Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.

Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Цей Стандарт застосовується в обліку інвестицій в асоційовані підприємства. Проте він не застосовується до інвестицій в асоційовані підприємства, утримуваних організаціями з венчурним капіталом, або взаємними фондами, трастами та подібними суб'єктами господарювання, у тому числі страховими фондами, чия діяльність пов'язана з інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Суб'єкт господарювання оцінює такі інвестиції за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)

Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р .

Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у

спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р .

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати

спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даної спільної операції, що були раніше, не переоцінюються.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р .

Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

МСБО 23 «Витрати на позики».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка

капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація

капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.

Концептуальні основи фінансової звітності.

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2020 р.

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості

надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що триває, станом на 31.12.2019 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

7. Основні принципи облікової політики

7.1. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2019 рік були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною;
- припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.
- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)

- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - 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;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2019 р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - 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;
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);
- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність 2019 року відсутні;

- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).]

7.1.1. 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:

- ✓ вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- ✓ 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.

7.1.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках 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».

7.1.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

7.1.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

7.1.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів.

Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікrokредитів. Управлінський персонал використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу, враховуючи професійну думку. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу щоквартально окремо за відповідною групою кредитів за кожним періодом непогашення.

Для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, Товариство використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) згідно розробленого та затвердженого *Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»*.

Прогнозна інформація за макропоказниками Товариством не здійснювалась в зв'язку з наданням кредитів на короткий термін, коли макропоказники не мають впливу на погашення таких кредитів.

7.1.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

7.2. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

7.2.1. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки,

			використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

7.3. Про облікову політику Товариства

Положення облікової політики, описані далі, застосовуються послідовно до першого звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

На виконання вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» Товариство прийняло дату 01 січня 2013 року.

Облікові політики Товариства - 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.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена наказом директора №31/1 від 01.01.2013 р. «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику».

Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу директора №17-ОД від 28.12.2019 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2019 р.

7.4. 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.

7.5. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

7.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "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.

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.

7.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання є процесом включення до звіту про фінансовий стан або до звіту про прибутки та збитки статті, яка відповідає визначенню елемента та критеріям визнання.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог. Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під

час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо:

- ✓ його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- ✓ актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- ✓ актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від, реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- ✓ передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;
- ✓ зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- ✓ зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими.

Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату. Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

- ✓ окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 1% валюти балансу;
- ✓ окремих видів доходів і витрат – 1% чистого прибутку (збитку).

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Капітал - доля, що залишається в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладами власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

7.8. Операції в іноземних валютах

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національними банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

7.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 6 000грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

- група 3 «Будівлі та споруди» - 20 років;
- група 4 «Машини та обладнання» - 2 роки;
- група 5 «Транспортні засоби» - 5 років;
- група 6 «Інструменти, прилади та інвентар (меблі)» - 4 роки;
- група 9 «Інші основні засоби» - 12 років.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 „Нематеріальні активи”.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

7.10. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

7.11. Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю.

Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість

придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2019 р. не обліковувалась.

7.12. Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси підлягають відображенню в балансі Товариства за виконання двох умов:

- очікується, що в майбутньому будуть отримані економічні вигоди, пов'язані з використанням таких активів;

- вартість запасів може бути достовірно визначена.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податків, зборів та інших обов'язкових платежів. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток». У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

7.13. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних

ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки. Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань).

Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

✓ фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;

- ✓ фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

7.14. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо цього інструменту. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами;
- інша дебіторська заборгованість.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють

собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Резерв сумнівних боргів створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості.

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення. При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних

боргів на початок звітної періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітної періоду.

Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, з а мінусом резерву сумнівних боргів

7.15. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

7.16. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або

справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

7.17. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках. Еквівалентами грошових коштів визнаються короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у суми грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості. У якості класифікаційної ознаки еквівалентів грошових коштів Товариство застосовує період їх конвертації, що не перевищує трьох місяців.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

7.18. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

7.19. Резерви

Концептуальною основою передбачено, що підприємство, у складі власного капіталу може створювати нормативні резерви. Створення резервів за рахунок нерозподіленого прибутку передбачає зменшення останнього та створення відповідних видів резервів у сумі, визначеній уповноваженими органами підприємства.

Таким нормативним резервом є Резервний капітал, який нараховувався Товариством у розмірі 5 % від обсягу річного прибутку.

Резерв за фінансовими активами Товариство формує за моделлю очікуваних збитків згідно Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, та обліковує за амортизаційною вартістю.

З метою визначення розміру резерву елементи розрахункової бази резерву класифікуються на основі професійного судження керівництва Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з кількох категорій ризику

Розрахункова база резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику.

Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

7.20. Забезпечення

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

Товариство створює «Резерв майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається розрахунково.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

7.21. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Статутний капітал відображається по первісній вартості внесків учасників. На звітну дату Статутний капітал сформовано (zareєстровано і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди: Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2019 року Товариство не повідомляло й не виплачувало дивідендів.

Додатковий капітал - це сума внесків учасників понад zareєстровану частину.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариством нараховувався у розмірі 5 % від обсягу річного прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це чистий прибуток, що не розподілений між учасниками.

7.22. Доходи і витрати

Визнання доходів.

Доходи визначаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені.

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів. Дохід від наданих послуг визнається у звіті про сукупний дохід у тому періоду, в якому ці послуги були надані.

Товариство отримує основний дохід від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту на умовах згідно договору та інші доходи у вигляді пені нарахованої за прострочення повернення наданого фінансового кредиту, та штрафних санкцій згідно договору кредиту.

Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої від такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу.

Визнання витрат.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю. Витрати включаються у звіт про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшення зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки у цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визначаються на основі методу раціонального

розподілу. Витрата визначається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

7.23. Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Товариством гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

7.24. Виплати працівникам

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

Товариство щомісяця формує резерв відпусток, використовуючи коефіцієнт 0,068 розрахований за формулою:

$$\underline{K_{резерв} = \text{планова річна сума відпускних} / \text{плановий річний фонд оплати праці}}$$

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть

враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію.

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу.

Станом на 01.01.2018 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року немає.

7.25. Податок на прибуток

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

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

7.26. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Бухгалтерський облік активів, утримуваних для продажу Товариство визначає відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Стандарт вимагає, щоб активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, оцінювалися за нижчою з величин - балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж - та щоб амортизація цих активів була припинена, активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, подавалися окремо у звіті про фінансовий стан, а результати припиненої діяльності - у звіті про сукупні доходи.

Станом на 31.12.2019 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.27. Операційні податки

Нарахування, сплата та облік податків здійснюється згідно з Податковим Кодексом України. Під податком розуміється законодавчо встановлений обов'язковий внесок до бюджету відповідного рівня або державного цільового фонду, здійснюваний платниками у порядку і на умовах, що визначаються податковим законодавством, з метою формування централізованих фінансових ресурсів.

Згідно з податковим законодавством України існує два джерела сплати податків до бюджету:

✓ дохід;

✓ витрати;

За рахунок доходу сплачуються такі непрямі податки, як податок на додану вартість, акцизний збір.

За рахунок витрат сплачуються інші податки і збори.

Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

7.28. виправлення помилок

Подання та оприлюднення уточненої фінансової звітності здійснюються у такому самому порядку, як і фінансової звітності, що уточнюються.

Оскільки окремі уточнюючі форми фінансової звітності відсутні, уточнення показників фінансової звітності відбувається шляхом складання і подання стандартних форм, наведених в додатку № 1 НПБО 1 з правильними показниками.

Порядок виправлення помилок залежить, передусім, від того, в якому періоді вони допущені: в поточному чи попередньому. Оскільки звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, то:

- до помилок попереднього періоду належать ті, які здійснені в попередніх календарних роках;
- до помилок поточного періоду належать помилки, які допущені і виявлені в поточному календарному році або виявлені після закінчення звітного року, але до затвердження фінансової звітності.

При виправленні помилок поточного періоду потрібно внести виправлення записами за відповідними рахунками бухгалтерського обліку в тому місяці звітного періоду, в якому виявлено неточність.

При виправленні помилок, допущених і виявлених у поточному звітному році, нерозподілений прибуток (непокриті збитки) не коригують (рахунок 44 не застосовують).

Виправляємо помилку або методом «червоне сторно», або способом додаткових бухгалтерських записів. При цьому складаємо бухгалтерську

довідку, в якій наводимо зміст помилки, суму і кореспонденцію рахунків, за допомогою якої вносяться зміни.

При виправленні помилок, допущених в попередніх періодах, помилку виправляємо шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку.

Факт виправлення помилки необхідно зазначити в примітках до поточної фінансової звітності. У них необхідно відобразити таку інформацію:

- зміст і суму помилки;
- статті фінансової звітності минулих періодів, перераховані з метою повторного подання порівняльної інформації;
- факт або недоцільність повторного оприлюднення виправленої фінансової звітності.

Правила виправлення помилок у бухгалтерському обліку визначено нормами МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

7.29. Управління фінансовими ризиками

Ризик – це загроза виникнення непередбачуваних матеріальних втрат пов’язана з випадковими змінами умов економічної діяльності, несприятливими обставинами, яка вимірюється частотою, ймовірністю виникнення різного рівня втрат, що перевищують величину прибутку, що очікується.

Фінансовий ризик – це специфічна економічна категорія, яка виникає в процесі господарської діяльності та відображає ймовірність зниження прибутку, втрати капіталу, банкрутства за умови невизначеності фінансових, виробничих та господарських факторів.

Товариство здійснює комплексне управління ризиками. Функції управління ризиками виконує управлінський персонал.

Управління фінансовими ризиками підприємства – це система методів та інструментів, які реалізуються шляхом ідентифікації, аналізу фінансових ризиків, оцінки їх ймовірних наслідків для підприємства, розробки та реалізації заходів щодо нейтралізації їх негативних наслідків.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Згідно вимог МСФЗ 9 Товариство формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків. Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків («модель знецінення»). Модель оцінки очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів та ринковому ризику.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей. Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в компанії регламентується чинним законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 01.01.2013 року №31/1 .

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

8.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

8.1.1. Непоточні активи

Станом на 31.12.2019 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства складаються з нематеріальних активів основних засобів

8.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року відсутні

8.1.3. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються відповідно до МСБО 16

Основні засоби станом на 31.12.2018 року представлені наступними групами:

Групи основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	74	62	12
Всього	74	62	12

Основні засоби станом на 31.12.2019 року представлені наступними групами:

Групи основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	74	66	8

Всього	74	66	8
---------------	-----------	-----------	----------

8.1.4. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції на 31.12.2019 року відсутні.

8.1.5. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації .

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

Станом на 31.12.2018 р. 323 тис. грн. та на 31.12.2019 р. запаси становлять 524 тис грн

8.1.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість Товариство визнає активом, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Товариство переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

На 31.12.2018 року дебіторська заборгованість складається:

- з дебіторської заборгованості з бюджетом в сумі 1 тис. грн;
- з дебіторської заборгованості за виданими авансами 133 тис. грн;
- з дебіторської заборгованості з нарахованих доходів в сумі 2233 тис. грн;
- іншої поточної дебіторської заборгованості в сумі 2980 тис. грн;

Сума резерву покриття збитків від зменшення корисності станом на 31.12.2018 р. складає 54,10 тис грн

На 31.12.2019 року дебіторська заборгованість складається:

- з дебіторської заборгованості з бюджетом в сумі 4 тис. грн;
- з дебіторської заборгованості за виданими авансами 77 тис. грн;
- з дебіторської заборгованості з нарахованих доходів в сумі 1902 тис. грн;
- іншої поточної дебіторської заборгованості в сумі 4362 тис. грн;

Сума резерву покриття збитків від зменшення корисності станом на 31.12.2019 р. складає 39 тис грн

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2019 року відсутня. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складається з заборгованості (авансом сплачено постачальникам, гарантійних платежів) в сумі 77 тис.грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить 1902 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019 року включає заборгованість по виданим кредитам, під заставу майна на суму 4362 тис.грн , за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки на 39 тис. грн. Дебіторської заборгованості з бюджетом в сумі 4 тис. грн

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

8.1.7. Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та грошових коштів в касі.

Станом на 31.12.2018 р. сума грошових коштів в банках складає 29тис грн., в касі – 755 тис грн.

Станом на 31.12.2019 р. сума грошових коштів в банках складає 81 тис грн., в касі – 52 тис грн.

8.1.8. Власний капітал

Найменування показника структури капіталу	<i>С-до на 31.12.18р. тис. грн</i>	<i>С-до на 31.12.19р. тис. грн</i>
<i>Статутний капітал</i>	2000	2000
<i>Додатковий капітал</i>	0	50
<i>Резервний капітал</i>	187	225
<i>Нерозподілений прибуток (збиток)</i>	2914	3602
<i>Неоплачений капітал</i>	0	0

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників. Станом на 31.12.2019 року сума зареєстрованого капіталу становить 2000 тис. грн.

додаткових внесків – 50 тис.грн

Відповідно до чинної редакції Засновницького договору Ломбарду від 15.06.2011р. розмір Складеного капіталу ПТ "Ломбард "Роял Кредит" становить 2000000,00 грн та на 31.12.2019р. розподіляється між Учасниками наступним чином:

Найменування Учасника	Розподіл СК відповідно Засновницького договору від 15.06.2011р		Внесено, грн
	сума грн	Частка, %	
ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 36157996)	1100000	55	1100000
ТОВ "ДОМ ОБЛБУД ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ 35486644)	900000	45	900000
Всього	2000000	100	2000000

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту.

Резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал фонд формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. Станом на 31.12.2019 року сума резервного капіталу становить 225 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець звітного періоду складає 3602 тис. грн, неоплачений капітал (0) тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 5877 тис. грн.

8.1.9. Зобов'язання та забезпечення

На звітну дату зобов'язання та забезпечення в Звіті про фінансовий стан відображені наступним чином:

/ тис. грн/		
<i>Зобов'язання та забезпечення</i>	<i>на 31.12.2018</i>	<i>на 31.12.2019</i>
Довгострокові кредити банків	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	123
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна Кт заборгованість за товари, роботи, послуги	688	133
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	50	168
Розрахунками зі страхування	-	-
Розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні зобов'язання	627	709
Інші поточні зобов'язання	-	-
Всього зобов'язань	1365	1133

Товариством було переглянуто Кт заборгованість термін якої перевищував рік і яка перейшла в довгострокову. Згідно МСФЗ 9 її було продисконтовано.

Станом на 31.12.2019 р. сума Кт заборгованості яка підлягала дисконтуванню склала 144 тис.грн.

$FR = PV * (1 / (1 + d)^n$, де PV- теперішня вартість, FR- майбутня вартість, d-ставка дисконтування, n-строк (число періодів).

d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом ставки, строками погашення, тощо

Орієнтир - середньорічна ставка по кредитах в національній валюті на сайті НБУ (bank.gov.ua).

Суму теперішньої здисконтованої вартості в сумі 123 тис.грн.віднесено на Інші поточні зобов'язання а сума дисконту 21 тис. грн..включена в дохід Товариства .

Станом на 31.12.2019 року Інші довгострокові зобов'язання Товариства складають 123 тис. грн.

Поточна Кт заборгованість за товари роботи послуги становить 133 тис.грн. Заборгованість є короткостроковою і планується до погашення протягом року.

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом у тому числі з податку на прибуток станом на 31.12.2019 р. становлять 168 тис.грн.

Поточні зобов'язання що включають в собі резерв на невикористану відпустку на 31.12.2019 р. складають 709 тис.грн.

Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового

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

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Дохід Товариства від надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту визнається щоденно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором. При цьому, день видачі зараховується у строк нарахування, а день погашення – не зараховується

В 2019 році Товариство отримало чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 10352тис. грн Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) склала (3006)тим. грн

Інші операційні доходи в 2019 році 214 тис.грн

Витрати Товариства за 2019 рік складаються з:

- адміністративних витрат (974) тис. грн.
- Витрат на збут (5523) тис.грн
- Інші операційні витрати (42) тис.грн

Фінансовий результат від операційної діяльності становить 1021 тис.грн

В 2019 році Повне Товариство отримало Інший фінансовий дохід в розмірі 21 тис.грн і Інші доходи в розмірі (110) тис.грн.

Фінансовий результат до оподаткування в 2019 становить 932 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток за 2019 рік становлять (168) тис.грн

Чистий фінансовий результат в 2019 році склав 764 тис.грн

8.3. Податок на прибуток

Податок на прибуток представлений сумою поточного податку на прибуток до сплати. Податок на прибуток обчислено відповідно до Податкового кодексу України. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання Товариства за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату.

Річний дохід Товариства за 2019 рік для цілей оподаткування визначено за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ.

Сума податку на прибуток за 2019 р. становить 168 тис.грн.

8.4. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

8.4.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Чистий рух коштів від операційної діяльності (701) тис. грн.

8.4.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності - 0 тис. грн.

8.4.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті поповнення власного капіталу, емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності – 50 тис. грн.

8.5. Звіт про власний капітал

На 31.12.2019 року:

Зареєстрований капітал складає 2000 тис. грн.

Статутний капітал сплачений у сумі 2000 тис. грн.

Додатковий капітал 50 тис.грн.

Сформований резервний капітал складає 225тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Чистий прибуток (збиток) на 31.12.2019 р. становить 3602тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2019 р 5877 тис. грн.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

- забезпечити дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором

Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.2. Умовні зобов'язання і активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Судові позови

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану.

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах у 2019 році.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

9.3. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

9.4. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також відповідно до норм податкового законодавства України.

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

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Генеральний директор - Кулага Є. Л.

Учасники:

- ТОВ «Дом Облбуд Інвест» директор – Гайденко В.О
- ТОВ «Дом Україна» директор - Повх О. О.

В ході проведення господарської діяльності Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними сторонами, окрім винагород, отриманих керівним управлінським персоналом і заробітної плати згідно штатного розпису Учасника Повх О.О., Кулага Є.Л. звітних періодах, що відображені у складі витрат на оплату праці:

(тис. грн.)

<i>операцій з пов'язаними сторонами</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Заробітна плата	175,20	161,0
Всього	175,20	161,0

9.5. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні приріст кумулятивного рівня інфляції за трирічний період (2017рік-113,7%; 2018рік-109,8%; 2019 рік-104,1%) становить $[(113,7 : 100) \times (109,8 : 100) \times (104,1:100)100] - 100 = 29,96 \%$, тому Товариство не застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

9.6. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2019 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

9.7. Рішення про затвердження річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність Товариства затверджується до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор

_____ Є.Л. Кулага

Головний бухгалтер

_____ А.С. Сіліченко