Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах гривень згідно МСФЗ)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

а) повна назва –Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»((далі Товариство);

б) код за ЄДРПОУ 19314356;

в) місцезнаходження Товариства –51200 Дніпропетровська обл., м.Новомосковськ вул.Сучкова,2а;

г) дата державної реєстрації 24.06.2004р.;

Згідно з Довідкою АБ № 562550 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, виданою 20.12.2012р. Головним управлінням статистики України у Дніпропетровській області основними видами діяльності за КВЕД є:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Дані види діяльності відповідають установчим документам. За звітний період Товариство проводило надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

д) чисельність штатних працівників на 31 грудня 2020 року – 88;

е) Кількість відокремлений підрозділів -43.

ж)Товариство має наступні види ліцензій та свідоцтв наздійснення діяльності:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 17.08.2004р., реєстраційний номер: 15100759, серія та номер свідоцтва: ЛД N49, код фінансової установи –15.

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядження від 13.04.2017 р. №1117.

В звітному році пройшо збільшення відділень в кількості 6 штук, тому і збільшились залишки в балансі , та валюта баланса виросла в пітора рази на кінець року.

1.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обгрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б

розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2020 року змін у складі власників та управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерській облік та фінансову звітність не було.

2. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 січня 2021 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗЗгідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Цю фінансову звітність було підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Під час формування статей фінансової звітності за МСФЗ показники відображено у типових формах, затверджених національними положеннями бухгалтерського обліку.

Події після звітної дати проаналізовані по дату затвердження включно.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта та валюта подання звітності – національна валюта України гривня. Показники фінансової звітності наведені у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Операції в інших валютах, аніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Вплив COVID-19

У 2020 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та уведення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності з серпня 2020 року та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

2.2.Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

2.3. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається Дванадцять місяців 2020 року, тобто період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

2.4. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Прийнята облікова політика Товариством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2020 року. Товариство не прийняла достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущенні, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Товариство вперше застосувала

ці нові стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Товариство, за винятком МСФЗ № 16 «Оренда».

Нові стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації МСФЗ стали обов'язковими для Товариства з 1 січня 2020р.:

- Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше цієї дати).
- Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють відносно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року, або після цієї дати).
- Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 октября2018 р і діють для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 р або після цієї дати.
- Реформа базової процентної ставки - Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 26 вересня 2019 року діють для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).
- Пільги з оренди, пов'язані з Covid-19 - поправки до МСФЗ (IFRS) 16 (випущені 28 травня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати)

Якщо не вказано інше, вищевказані стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації не мають істотного впливу на дану фінансову звітність.

Нові стандарти та інтерпретації.

- Ряд нових стандартів, поправок до стандартів і інтерпретацій ще не вступили в силу станом на 31 грудня 2020 року і достроково не застосовувалися Товариством:
- Продаж або внесок активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором - Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються після дати, визначеної Радою по Україні, міжнародні стандартам фінансової звітності).
- МСФО (IFRS) 17 «Договори страхуванням» (випущений 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати).
- Класифікація зобов'язань як короткострокові або довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Виручка до передбачуваного використання, Обтяжливі договори - вартість виконання договору, Посилання на Концептуальні засади - приватні поправки до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, а також "Щорічні удосконалення МСФЗ "2018-2020 - поправки КМСФО (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Класифікація зобов'язань як короткострокові або довгострокові, відстрочка вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).
- випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти, поправки до стандартів інтерпретацій не вплинуть або дадуть несуттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

3. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Суттєві положення облікової політики

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

3.1.. **Зменшення корисності**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення. Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначається у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансові вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

3.2. Основні засоби

Амортизація нараховується із використанням прямолінійного методу на протязі строку корисного використання кожного об’єкту основних засобів.

	Строк корисного використання
Сейфи	8 років
Термінали	6 років
Офісне обладнання	4 роки
Інструменти,прилади,інвентар,меблі	3-5 років

Основні засоби, які ще не були введені в експлуатацію, включають фактичні витрати, що були понесенні на їх придбання (створення).

3.2. Аванси видані

Аванси видані відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Передоплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг.

3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках Компанії.

3.4. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів приймається на загальних зборах Компанії.

3.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками визнаються витратами того періоду, в якому вони понесені, окрім витрат на кваліфіковані активи.

3.6. Забезпеченнята умовні зобов'язання

Забезпечення, як зобов'язання з невизначеним часом або сумою визнаються Компанією коли є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулої події, для погашення якого, ймовірно, буде потрібно вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Забезпечення визнається в тому випадку, якщо в результаті якоїсь події в минулому у Компанії виникло правове або конструктивне зобов’язання, величину якого можно надійно оцінити, і існує висока ймовірність того, що буде потрібен відтік економічних вігод для врегулювання даного зобов’язання. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов’язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов’язані із зобов’язанням.

У випадках, коли сума забезпечення оцінюється з використанням потоків грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення поточних зобов'язань, його балансова вартість є поточною вартістю таких потоків грошових коштів.

У випадках, коли можна очікувати, що одна або всі економічні вигоди, необхідні для відновлення суми забезпечення, будуть відшкодовані третьою стороною, дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо існує фактична впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, і сума дебіторської заборгованості може бути достовірно оцінена.

3.7.Фінансові активи: позики видані та дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов’язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов’язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов’язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб’єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

З метою коректного визначення категорії, за якою мають класифікуватись фінансові активи, Товариство проводить наступні тестування та оцінки: «визначення бізнес-моделі» - оцінка, за допомогою якої Товариство визначає мету утримання портфелю фінансових активів; «тест характеристик передбачених договором грошових потоків» - тест, за допомогою якого аналізуються характеристики передбачених договором грошових потоків фінансового активу. За результатами визначення бізнес-моделі та результатами «тесту характеристик передбачених договором грошових потоків» визначається класифікація фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Товариство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається провідним управлінським персоналом Товариством та звичайно характеризує діяльність Банку, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Визначаються 2 основні бізнес-моделі:

1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;

2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю в межах суттєвості валюти балансу, по короткострокової заборгованості в розмірі 10%.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому –за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки. Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9). З цією метою дебіторська заборгованість поділяється за строками виникнення заборгованості. Очікувані кредитні збитки враховують наявність застави. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву–з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат. Аванси видані відображаються у звіті про фінансовий стан Товариства окремо від іншої дебіторської заборгованості. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації. Позики і дебіторська заборгованість, термін погашення яких більше дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, включаються до складу довгострокової заборгованості

3.8. Фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан лише у випадку, якщо вона стає стороною договору щодо цього фінансового інструмента. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює ціні угоди, тобто, справедливій вартості виплаченої або отриманої винагороди.

При первісному визнанні фінансові активи поділяються на такі категорії:

- фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку;

- інші фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, - це фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, за винятком тих випадків, коли такі зобов'язання пов'язані з постачанням некотируваних пайових інструментів.

При первісному визнанні Товариство має право віднести до цієї категорії будь-яке фінансове зобов'язання, за винятком пайових інструментів, які не мають котирування на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена. В подальшому це зобов'язання не може бути включено в іншу категорію.

Фінансові зобов'язання, не віднесені до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням її змін у прибутку або збитку, відносяться до інших фінансових зобов'язань. До інших фінансових зобов'язань відносяться, зокрема, торговельна та інша кредиторська заборгованість і заборгованість по кредитах і позиках.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, зміни в якій відображаються за рахунками прибутків і збитків у звіті про прибутки і збитки. Інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) лише якщо воно погашено, тобто, коли передбачене договором зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, і сумою погашення, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, відноситься на рахунок прибутків і збитків. Раніше визнані компоненти іншого сукупного доходу, що відносяться до даного фінансовим зобов'язанням, також включаються у фінансовий результат і відображаються в доходах і витратах поточного періоду.

Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансовоїзвітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгову та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток

Кредиторська заборгованість
Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка повинна бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності або операційного циклу, відноситься до складу довгострокової заборгованості. Короткострокова кредиторська заборгованість включає: торгову та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом, включаючи податок на прибуток.

3.9. Виплати працівникам

Компанія здійснює на користь своїх працівників відрахування до Державного пенсійного фонду України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати.

У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові.

3.10. Податок на прибуток

Податок на прибуток – витрати з податку на прибуток являють собою суму, що складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток – сума податку на прибуток визначена на основі оподатковуваного прибутку за поточний рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного в звіті про сукупний дохід, оскільки до його складу не включаються статті доходів та витрат, з котрих утримується податок або котрі відносяться на податкові витрати в інші періоди, а також він не враховує статті, з котрих ніколи не утримується податок або котрі ніколи не відносяться на податкові витрати. Поточна заборгованість Компанії з податку на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, що фактично діють на дату балансу.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи враховуються з урахуванням ступеню впевненості в тому, що буде існувати достатній оподатковуваний дохід, що дозволить реалізувати тимчасові різниці, які відносяться до податкових витрат. Подібні податкові активи та зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (окрім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань в рамках операції, що не вплине ні на розмір оподатковуваного, ні облікового прибутку.

Основним при визнанні активу є те, що його балансова вартість буде відшкодована у вигляді економічних вигід, які суб'єкт господарювання отримає в майбутніх періодах. Якщо балансова вартість активу перевищує його податкову базу, сума економічних вигід, що підлягає оподаткуванню, перевищить суму, яку дозволятиметься вираховувати з метою оподаткування. Така різниця є тимчасовою різницею, що підлягає оподаткуванню, а зобов'язання виплатити остаточні податки на прибуток у майбутніх періодах є відстроченим податковим зобов'язанням.

Відстрочені податкові активи, що виникли по тимчасовим різницям, які відносяться до складу податкових витрат, визнаються лише в тому ступені, в якому існує ймовірність того, що виникне достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці і що тимчасові різниці будуть сторновані в майбутньому.

3.11. Визнання доходів

Доходи від надання фінансових послуг

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Товариство одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом. Відсотки за надання договору фінансового кредиту нараховуються в момент видачі кредиту,та кредит видається за вирахуванням дохідності ломбарду.. Дохід у вигляді штрафів (пені) за прострочення погашення кредиту та відсотків нараховується на дату фактичного погашення заборгованості.

Реалізація заставного майна

Доходи від реалізації заставного майна у вигляді виробів з дорогоцінних металів визнаються Товариством на дату отримання компенсації від Держскарбниці за закупівельними цінами на дорогоцінні метали в брухті.

Заставне майно

Порядок відображення в обліку операцій реалізації заставного майна регламентується *п.п. 3.2.23 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»*, що передбачає, зокрема, таке:

«б) якщо сторона, якій передають, продає надану їй заставу, то вона має визнавати надходження від продажу та зобов'язання, оцінене за справедливою вартістю, щодо її заборгованості повернути заставу;

в) якщо сторона, яка передає, не виконує зобов'язання згідно з умовами контракту та більше не має права викупити заставу, то вона повинна припинити визнання застави, а сторона, якій передають, має визнавати заставу як актив, первісно оцінений за справедливою вартістю (або якщо вона вже продала заставу, припинити визнання заборгованості повернути заставу);

г) за винятком наведеного у в), сторона, яка передає, має подовжувати облік застави як свого активу, а сторона, якій передають, не повинна визнавати заставу як актив».

Майно, отримане від населення як забезпечення кредиту та, на яке Товариство звертає стягнення на підставі реалізації прав заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується на позабалансовому рахунку як майно у довірчому управлінні за оціночною вартістю без оприбуткування у складі власних запасів. Дохід від реалізації заставного майна визнається на дату передачі заставного майна в Держскарбницю. Собівартість реалізованого заставного майна визнається у розмірі суми боргу за кредитом та відсотків, нарахованих на дату примусового стягнення боргу (закриття договору).

3.12. Витрати

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

3.13. Облікові політики щодо оренди

З 01.01.2019 року введено в дію МСФЗ № 16 «Оренда» з відображенням в активах та зобов'язаннях на правах орендаря.
Орендар може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до
:а)короткострокової оренди; та
б)оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8).

Якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійнійоснові протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

В зв"язку з тим, що орендна плата складає в місяць 105,0 тис.грн. по 43 віділенням з площею в оренді 5,0 кв.м.кожне відділення, Товарство порахувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомісячно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображають їх у складі адміністративних витрат. Платежі,

пов’язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

3.14. Операції з пов'язаними особами

Визнання Компанією пов'язаною особою здійснюється на звітну дату.

Компанія приймає політику співпраці із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

3.15. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов’язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

• Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

• Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і

• Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує низьку оцінку методівта робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.
Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.
Для фінансових активів та зобов’язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Протягом 2020 та 2019 років переходів між Рівнем 1, Рівнем 2 і Рівнем 3 ієрархії джерел справедливої вартості не здійснювалися.

3.16. Події після дати балансу

Події, які відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Компанії, відображаються у фінансовій звітності. Події, які відбулися після дати балансу і які не впливають на фінансову звітність Компанії на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

3.17. Обрання та застосування облікових політик

Якщо добровільна зміна в обліковій політиці впливає на поточний період чи будь-який попередній період або матиме вплив на цей період (за винятком того, що неможливо визначити суму коригування) або може мати вплив на майбутні періоди, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію: а) характер зміни в обліковій політиці; б) причини, завдяки яким застосування нової облікової політики забезпечує достовірну та доречнішу інформацію; в) суму коригування за поточний період та кожний поданий попередній період (наскільки це можливо): і) для кожної статті фінансових звітів, на яку це впливає; та іі) для базисного та розбавленого прибутку на акцію, якщо МСБО 33 застосовується до суб'єкта господарювання; г) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують поданим (наскільки це можливо); та ґ) якщо ретроспективне застосування є неможливим для конкретного попереднього періоду або періодів, що передують поданим, то розкривають обставини, що призвели до існування цієї умови, а також опис того, як та з якого часу застосовується зміна в обліковій політиці.

Помилки

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Проте суттєві помилки іноді не виявляють, доки не настане подальший період, і такі помилки попереднього періоду виправляють у порівняльній інформації, поданій у фінансовій звітності за такий подальший період.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-голузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими в сформованих обставинах, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Зміни в оцінках відображаються у поточному періоді, якщо зміна впливає лише на цей період, або у поточному та майбутніх періодах, якщо їх зміна впливає на поточний та на майбутні періоди.

Найбільш суттєвими ділянками, що вимагають оцінок та припущень керівництва, є:
-Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
-Ймовірність дефолту та резерв під очікувані кредитні збитки;

-Оцінка чистої вартості реалізації запасів.

4.1. Судження щодо терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату. Протягом звітного періоду не було змін в очікуваних термінах корисного використання та, відповідно, у сумах амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів. Товариство переглянуло строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок.

4.2. **Судження щодо резерву під очікувані кредитні збитки.**

На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на наявність ознак їх знецінення. До таких активів Компанія відносить грошові кошти на банківських рахунках, дебіторську заборгованість за наданими кредитами та нарахованими відсотками.
Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на основі історичних даних та з урахуванням наявної застави. Через те, що фінансові кредити під заставу надаються на короткий термін, резерв під збитки у випадку значного зростання оцінюється на весь строк дії договору.
При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія розглядає якісні показники відповідного фінансового інструменту. Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолтнастає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Створення та коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на кожну звітну дату.

4.3. Судження щодо оцінки чистої вартості реалізації запасів.

Попередні оцінки чистої вартості реалізації заставного майна у вигляді виробів із дорогоцінних металів базуються на наявнійінформації про закупівельні ціни Національного банку України на дорогоцінні метали в брухті. Проте фактична ціна реалізації таких запасів може значно відрізнятися від попередньої оцінки внаслідок коливання закупівельних цін та фактичної оцінки Держскарбницею кількості та проби дорогоцінних металів у виробах. У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації та її порівняння із собівартістю запасів.

5. Розкриття інформації по даним балансу станом на 31.12.20р.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості. Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у розмірі 1000 грн.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

За 12 місяців 2020 року Товариство не придбавало основних засобів. Товариство використовує модель оцінки –собівартість. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 2020 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.Рух основних засобів та нематеріальних активів Представлений таким чином, тис.грн.:

Зміни у вартості основних засобів: *тис. грн*

	Будинки та споруди	Тимчасові споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Всього
Первісна вартість:						
На 1 січня 2019 року		**35**		**151**		**186**
Придбання						
Збільшення вартості за рахунок дооцінки МФЗ 1						
Зміни по МФЗ 1						
Всього на 1 січня 2019року		**35**		**151**		**186**
Вибуття						
Придбання						
Всього зменшення						
На 31 грудня 2019 року		**35**		**151**		**186**
Накопичена амортизація:						
На 1 січня 2020 року		**35**		**149**		**184**
Амортизація періоду				2		2
Вибуття						

Коригування (зміна площ, зменшення корисності активу) МФЗ 1						
На 31 грудня 2020 року		**35**		**151**		**186**
Залишкова вартість на 31 грудня 2020 року						

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2020 року не було. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Згідно до Наказу б/н від 30.12.2020 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV а також наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2020 року складалася з:

	на 31.12.19 тис.грн	на 31.12.2020 тис.грн
Дебіторська заборгованість за послуги	25	648
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3265	10099

В статті « Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (чиста реалізаційна вартість)» рахується передоплата за операційну оренду ТОВ « АТБ-МАРКЕТ» в сумі 88,0 тис. грн., ТОВ «ВІНСТ-ПЛЮС» - 2,0 тис. грн, ПП Степанчук І.С.-558,0тис.грн.

В статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» рахуються розрахунки по кредитним операціям з контрагентами.

Резерв під очікувані кредитні збитки не були розраховано в зв'язку з урахуванням вартості забезпечення у вигляді застави.

У разі невиконання Позичальником своїх зобов`язань по Договору про надання фінансового кредиту у повному обсязі та у строк з 6-го дня прострочення (протягом п`яти днів предмет закладу зберігається в ломбарді). Кредитодавець може задовольнити свої вимоги шляхом реалізації предмету закладу.

За строками виникнення на початок та на кінець звітного періоду прострочена дебіторська заборгованість не перевищує 6 місяців.

Грошові кошти

	31 грудня 2019 року	**31 грудня 2020** року
Рахунки в банках, в грн.:	-	1-
Каса в грн.:	6400	2885
Всього	**6400**	**2886**

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статті	**31.12.2020**	**31.12.2019**
1.	Зареєстрований (пайовий) капітал	8000	8000
2.	Капітал у дооцінках		
3.	Додатковий капітал		
4.	Резервний капітал	98	74
5.	Нерозподілений прибуток	1743	1377
5.	Неоплачений капітал		
6.	Вилучений капітал		
	Усього власний капітал	**9841**	**9451**

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2020 р. 9841,0 тис. грн., в т. ч. зарєстрований (пайовий)капітал – 8000,0 тис. грн.,резервний капітал – 98,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 1743,0 тис. грн.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 01січня 2020року та на 31 грудня 2020 року випущений та зареєстрований статутний капітал поділений між двома учасниками. Частки розподіляються наступним чином:

Учасники	**Сума внеску (грн.)**	**Розмір % статутного капіталу**	**Структура внеску**
Станом на 31.12.2019р.			
ГромадянинУкраїни ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти
Громадянин України КАПУСТІН МАРК ЛЬВОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти
ЗАГАЛОМ	8000000	100 %	
Станом на 31.12.2020р.			
Громадянин УкраїниТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти

Громадянин України КАПУСТІН МАРК ЛЬВОВИЧ	4000000	50,00 %	Грошові кошти
ЗАГАЛОМ	8000000	100 %	

Кінцевий беніфіціар : ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50; КАПУСТІН МАРК ЛЬВОВИЧ, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітних періодів, які закінчилися 31 грудня 2019 років та 31 грудня 2020 року, Товариство не оголошувала дивідендів.

Протягом 2020 року зміни розміру статутного капіталу не відбувались.

Всього статутний фонд станом на 31.12.2020р. складає 8000,0 тис.грн. на підставі зборів засновників: протокол N4 від 14 липня 2015р. та внесених змін до Засновницького договору № 12291050008000090 від 21.07.2015р.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Згідно концептуальній основі фінансової звітності: Інколи статут або інший закон вимагає створення резервів у вигляді додаткового заходу захисту суб'єкта господарювання та його кредиторів від впливу збитків. Можуть створюватися й інші резерви, якщо національний закон з оподаткування передбачає звільнення від податкових зобов'язань або зменшення їх при переведенні коштів у такі резерви. Існування та розмір цих правових, статутних та податкових резервів є інформацією, яка може бути доречною для потреб користувачів при прийнятті ними рішень. Переведення коштів у такі резерви є скоріше асигнуванням нерозподіленого прибутку, ніж витратами.
Засновницьким договором Товариства передбачено щорічне спрямування частини прибутку на формування резервного капіталу. Згідно протоколу зборів засновників повного товариства «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» від 31грудня 2020 року прийнято рішення:
- Збільшити резервний капітал на 23,8 тис. грн. по операціях за 2020-й рік відповідно до розміру отриманого прибутку за 2019-й рік.

КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість Компанії на 31грудня 2019 років та на 31 грудня 2020 року складалась виключно з поточної кредиторської заборгованості за отримані послуги (0 тис. грн та 0 тис.грн відповідно) та поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом (78 тис.грн та 622 тис.грн відповідно), яка включала в себе заборгованість зі сплати поточного податку на прибуток (36 тис. грн.. та 84 тис.грн. відповідно), з розрахунками з оплати праці (92тис.грн та 2239 тис.грн відповідно), розрахунки зі страхування (0тис.грн та 379тис.грн відповідно).

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

Забезпеченя Товариства на 01січня 2020 року та на 31 грудня 2020 року складалися з формування резервів під відпустку працівникам підприємства.

Нарахування резерву під відпустки на 31/12/19 р. Тис.грн.

Кількість днів невикористаних відпусток на 31.12.2019	400
Середньоденна заробітна плата, розрахована станом на 31.12.2019 року, грн	141,08
Ставка нарахування на фонд заробітної плати (єдиний соціальний внесок)	22,0%
Резерв від відпустки разом з нарахуванням на фонд заробітної плати, тис.грн	71

Нарахування резерву під відпустки на 31/12/20 р. Тис.грн.

Кількість днів невикористаних відпусток на 31.12.2020	1648
Середньоденна заробітна плата, розрахована станом на 31.12.2020 року, грн	239,12
Ставка нарахування на фонд заробітної плати (єдиний соціальний внесок)	22,0%
Резерв від відпустки разом з нарахуванням на фонд заробітної плати, тис.грн	481

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості у 2020 році не створювався, так як оцінка погашення заборгованості є високою. Оцінка заборгованості для створення резерву визначалася на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.
Інші резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

ДОХІД

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 15 «Дохід». Зокрема, адоходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння,

дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Чиста виручка Товариства від продажу включає в себе виключно виручку від послуг з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів під заставу майна: за 2019 рік вона становить 1635 тис. грн**, за 2020р.- 4527 тис.грн.**

СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізованих послуг включає в себе оренду приміщень, послуги охорони, транспортні витрати, заробітну плату працівників та нарахування на заробітну плату, та інші витрати та склала відповідно за 2019 рік -1903 тис. грн., за 2020р.- 5216тис.грн.

Оренда

Товариством укладено договори операційної оренди приміщень з ТОВ «АТБ-МАРКЕТ", ТОВ"ВІНСТ-ПЛЮС", ТОВ"Новомосковська спортбаза" та інші. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі, а саме складає 12-ть місяців. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. В зв"язку з тим, що орендна плата складає в місяць 105,0 тис.грн. по 43 віділенням з площею в оренді 5,0 кв.м.кожне відділення, Товарство порахувало дану оперативну оренду як короткостроковою з визнанням щомічсно орендних платежів в витратах поточного періоду та відображаються у складі адміністративних витрат. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи включають в себе пені за невиконання умов договору про надання фінансового кредиту. За 2019 рік згідно розрахунків наведених вище даний дохід становить 1416 тис. грн,за **2020 рік –2732** тис.грн.

АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати Компанії протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2019-**31.12.2020** рокусклали, тис. грн.:

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Відрахування на соціальні заходи	73	85
Витрати на оплату праці	334	384
Інформаційно-консультативні послуги	35	16
Оренда	-	54
Разом	**442**	**523**

ВИТРАТИ НА ЗБУТ,ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	31.12.2019р.	31.12.2020р.
Витрати на збут	505	1044
Інші операційні витрати		

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Поточна ставка податку на прибуток у 2020 році складала 18%. Товариство за 2020 рік мало дохід за даними бухгалтерського обліку менше 20 млн.грн. та прийняло рішення в податковому обліку не застосовувати різниці, які коригуватимуть фінансовий результат.

Поточний податок на прибуток 2020р.	86 тис.грн
Витрати з податку на прибуток за 2020 рік	86тис.грн

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

Податкові ризики – ризики,що виникають у разіприйняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

<u>Результатом діяльності Товариства за 2020 рік є чистий прибуток в сумі 390,0 тис. грн.</u>

5.2 Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума

якого скоригована на амортизацію необоротних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить --3514,00тис. грн. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний період є зменшення грошових коштів в сумі 3514,0 тис. грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

6..РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

Згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.З урахуванням фактичної структури власності пов'язаними сторонами Товариства є учасники, кінцеві бенефіціарні власники, та управлінський персонал, інформацію про яких наведено далЮридичні та фізичні особи – є Засновники:

1. Туркенич Ігор Юрійович
2. Капустін Марк Львович
3. Виконавчий орган товариства: Керівник - Чаріна Олена Леонідівна
4. Головний бухгалтер Товариства: Юрчишина Лариса Анатоліївна

Дані посадові особи безпосередньо впливають на господарську діяльність Товариства визначаючи умови такої діяльності.

Протягом звітного періоду керівництву Товариства (директору) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленою системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 2020 рік директору Товариства складає 41,8 тис.грн. Заборгованості на кінець звітного періоду по заробітній платі складає 2239тис.грн. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

Протягом 2020року були укладені договори:

Громадянин України КАПУСТІН МАРК ЛЬВОВИЧ	**Громадянин УкраїниТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ**
Договір фінансової допомоги від 01.03.2020р. на суму 300000,00грн	Договір фінансової допомоги від 01.03.2020р. на суму 300000,00грн
Договір позики від 02.01.2020р. на суму 4684472,50грн	Договір позики від 02.01.2020р. на суму 200000,00грн
Договір позики від 01.04.2020р. на суму 890543,80грн	Договір позики від 01.10.2020р. на суму 101289,60грн

Договір позики від 01.07.2020р. на суму 13647817,00грн	
Договір позики від 01.10.2020р. на суму 15492619,70грн	

Протягом 2020року кошти повернуті в повному обсязі.

7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Судові розгляди

Відсутні за 2020 рік.

8.Аналіз впливу внесених коригувань на вартість власного капіталу і фінансового результату в 2020р.

тис.грн.

	Статутний капітал	**резервний капітал**	**Нерозподілений прибуток,(не покритий збиток)**	**Усього**
1.Залишок на 01.01.2020 р.	***8000***	***74***	***1377***	***9451***
2. Коригування (виправлення помилок) згідно МСБО №8				
3.Скориговані залишки на 01.01.20 р.	***8000***	***74***	***1377***	***9451***
4.Зміни за 2020 рік				
4.1. Прибуток			***390***	***390***
5.1 Дооцінка (уцінка) основних засобів				
5.2 Інші зміни в капіталі				
5.3 Нарахування ВПЗ				
6. Використання прибутку за 2020 рік		24	***-24***	
Разом зміни в капіталі		24	***366***	***390***
7.Залишок на 31.12.20 р.	***8000***	***98***	***1743***	***9841***

Зміни в капіталі пояснюються наступним:1. Прибуток 2020р.становить 390тис.грн.

8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Компанії. Компанія наражається на фінансові ризики (ризик ліквідності та ринковий ризик) та

нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики). Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів. Управління операційним ризиком має забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур Компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Ринковий (ціновий) ризик - це ймовірність невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, очікуваним особами, що приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю коливань ринкової кон'юнктури - ціновими та курсовими ризиками, процентним ризиком, ліквідністю і т.п. - і чутливістю до цих коливань несучих ризики об'єктів (наприклад, активів). При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одноразовий розмір втрат, який не спричинить за собою порушення нормального функціонування діяльності Компанії. Розмір можливих втрат по конкретному активу, схильному до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі «історичного» аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

В звітному році Товариство розглядав ринковий ризик ,а саме :

- **процентний ризик:** чи мали вплив на підприємство зміни ринкових процентних ставок, у тому числі тенденція до зниження облікової ставки НБУ протягом року і, зокрема, її збереження на рівні 6 %; суттєвий вплив COVID-19 на ставку виданих позик.
- **інфляційний ризик:** вплив динаміки інфляції в Україні та її позитивний / нейтральний / негативний вплив на договірні відносини підприємства;
- **політичний ризик:** розглядав вплив політичних рішень, у тому числі пов’язаних з COVID-19, а також проведенням місцевих виборів, на фінансову звітність підприємства.

Ризик ліквідності полягає в тому, що Компанія не зможе оплатити всі зобов’язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнетися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов’язань.

Операційний ризик: Компанія визначає операційний ризик як ризик збитку внаслідок помилок, порушень, шкоди, що спричинені недосконалими або невдалими внутрішніми процесами, системами або зовнішніми подіями. Компанією здійснюється постійний моніторинг операційних подій на місцевому ринку та забезпечує вчасне реагування на них. Важливим елементом системи управління операційним ризиком Компанії є заходи з обмеження (контролю) операційних ризиків.

Юридичні ризики: в процесі звичайної діяльності Компанія не залучена в судові розгляди і до неї не висуваються інші претензії.

Механізми та інструменти обмеження ризиків включають, головним чином, превентивні заходи в рамках системи внутрішньогоконтролю Компанії.

9. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

На дату затвердження звітності **Повне товариство «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін»** функціонує в нестабільному середовищі. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року (далі – Постанова № 211) провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

Але на дату балансу неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід підприємства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

Тому фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби вона реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Механізми та інструменти обмеження ризиків включають, головним чином, превентивні заходи в рамках системи внутрішнього контролю Компанії.

10.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Товариства 27.01.2020р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор Чаріна О.Л.

Гол.бухгалтер Юрчишина Л.А.