

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» за 2019 рік

1. Основні відомості про товариство:

Повна назва - **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»**

ідентифікаційний код юридичної особи - 36921414

Місцезнаходження 65026, м. Одеса, вул. Князівська, 30, прим.5

Дата державної реєстрації - Свідоцтво про державну реєстрацію видане Виконавчим комітетом Одеської Міської Ради 08.02.2010 року номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 556 102 0000 038169

Види діяльності за КВЕД є:

64.92 – Інші види кредитування (основний).

45.11 – Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

45.19 – Торгівля іншими автотранспортними засобами;

47.77 – Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

47.79 – Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах;

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

68.10 – Купівля та продаж власного нерухомого майна.

Чисельність працівників на 31.12.2019 р. - 7 чол.

Має два відокремлені підрозділи:

- відділення № 1 місцезнаходження: 65089, м. Одеса, вул. Академіка Вільямса, будинок 71 А було засновано 02.04.2011 р. (протокол № 11 від 02.04.2011 р.) та зміну місцезнаходження відокремленого підрозділу – відділення № 1 на: 65026, м. Одеса, вул. Князівська, 30, прим. 5 було затверджено 29.11.2013 р. (протокол № 48 від 29.11.2013 р.)

- відділення № 2 місцезнаходження: 65111, м. Одеса, вул. Генерала Бочарова, будинок 2, було засновано 02.04.2012 р. (протокол № 27 від 02.04.2012 р.)

Зареєстроване як фінансова установа 02.04.2010 р., реєстраційний № 15102488, згідно розпорядження Національної Комісії, що здійснює Державне регулювання у Сфері Ринків Фінансових Послуг (надалі НКДРРФУ), рішення про видачу свідоцтва № 305 від 02.04.2010 р., серія та номер свідоцтва ЛД № 478, код фінансової установи 15.

Розпорядженням національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.05.2017 року за № 1966 **ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** була видана 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.

Згідно останніх змін до Засновницького договору статутний капітал товариства складає 4 600 000 грн. (Протокол № 46 засідання загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» від 20 лютого 2017 р.)

Учасниками товариства на 31 грудня 2019 р. є та їх частка у статутному фонді становить:

№ п/п	Учасники товариства	Частка долі (у відсотках)	Сума (в грн.)
1	ФОП Велічко Олександр Вікторович	97	4 462 000,00
2	ФОП Сараєв Денис Юрійович	1	46 000,00
3	ФОП Сикал Віктор Єфимович	2	92 000,00
	Всього	100	4 600 000,00

2. Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» надає у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності товариства.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» (далі - Товариство) складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2019 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року (форма № 1)
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік (форма № 2)
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (форма № 3)
- Звіт про власний капітал за 2019 рік (форма № 4)
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства «ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» (д) та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення - в тисячах гривень.

Фінансова звітність складається на підставі допущення про безперервність діяльності підприємства.

Фінансова звітність товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів підприємства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

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

Товариство залишає незмінним 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, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» здійснить декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку. Перша фінансова звітність товариства, що відповідає МСФЗ (перший комплект фінансової звітності, у відношенні до підготовки якого робиться чітка заява про повну відповідність МСФЗ) складалась за 2013 рік. Датою переходу на МСФЗ було 1 січня 2013 року. Баланс станом на 31.12.2019 року складається за вимогами МСФЗ.

3. Економічне середовище, у якому ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» проводить свою діяльність.

На протязі 2019 року економіка України демонструвала зростання ВВП у порівнянні з минулим роком, але це недостатньо для оздоровлення економіки взагалі, що є наслідком не тільки зовнішніх факторів, а насамперед - накопичених упродовж тривалого часу системних деформацій, відсутності базових умов сталого економічного розвитку. Проведення ООС (до 30 квітня 2018 р. – АТО) прискорило й поглибило економічну кризу, в якій наразі перебуває Україна. Подальший економічний розвиток і ситуація на сході України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються урядом і президентом України для стабілізації та створення передумов подальшого зростання економіки України.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ». Керівництво вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесовому середовищі та економіці.

4. Використання оцінок та припущень.

При підготовці фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» робить оцінку та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості (не створювався).

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду відсутні.

5. Інформація щодо застосування нових МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на початок звітного періоду, а також розглядалися нові МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, та оцінювався їх вплив на фінансову звітність.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесені зміни в такі стандарти як:

МСФЗ 16 «Оренда» - набув чинності 01.01.2019 р.

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан.

МСФЗ 16 «Договори оренди» товариство почало застосовувати з 01.01.2019 року. Він призвів до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності.

6. Основні принципи бухгалтерського обліку.

1). Основні засоби. Відповідно до пункту 9 МСБО 16 «Основні засоби» ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» самостійно визначає одиницю оцінки для визнання кожного об'єкту основних засобів, затверджуючи рішення внутрішніми організаційно - розпорядчими документами.

Основними засобами визнаються нематеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року, первинна вартість яких визнається залежно від класу і перевищує 6000,00 грн., які використовуються в процесі виробництва, надання послуг, здача в оренду іншим особам і для здійснення адміністративних функцій.

Облік основних засобів ведеться по кожному об'єкту, які підлягають об'єднанню в класи основних засобів залежно від виду і способу використання.

Придбані основні засоби оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і усі витрати, пов'язані з доставкою і доведенням об'єкту до експлуатації. На дату переходу на МСБО, об'єкти основних засобів, що знаходяться на балансі та відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за собівартістю, що включає ціну придбання і витрати, безпосередньо пов'язані з введенням об'єкта активів в експлуатацію.

Після первинного визнання, активи, що відносяться до основних засобів, враховуються по моделі собівартості відповідно до п. 30 МСБО 16, при якому об'єкти основних засобів враховуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, збитків від знецінення. Собівартість самостійно виготовленого активу ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визначає на основі тих же принципів, що і собівартість активу, що був придбаний. Для визначення зменшення

корисності об'єкту основних засобів, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує МСБО 36.

Ліквідаційна вартість - це сума грошових коштів, яку ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» чекає отримати за актив при його вибутті після закінчення терміну його корисного використання, за вирахування витрат на його вибуття. У випадку якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не представляється можливим або вона не істотна по сумах, ліквідаційна вартість встановлюється рівною нулю. Ліквідаційна вартість при введенні об'єкта основних засобів в експлуатацію визначається комісією з приймання основних засобів, затверджується наказом директора і переглядається щорічно при проведенні інвентаризації. Зміни ліквідаційної вартості відображаються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Термін корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається з точки зору корисності для ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» комісією з приймання основних засобів і затверджується наказом директора. Термін корисного використання основних засобів може переглядатися за результатами річної інвентаризації. Термін корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівнем терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, робиться прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання цього об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця введення в експлуатацію і нараховується щомісячно. Відповідно до п. 61 МСБО 16 метод амортизації переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації. Такі зміни, якщо вони мали місце, відображаються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Витрати на повсякденне технічне обслуговування об'єктів основних засобів признаються у складі витрат по мірі їх виникнення. Подібні витрати складаються з придбаних витратних матеріалів і дрібних комплектуючих, що підлягають списанню «на ремонт і технічне обслуговування» в період їх виникнення. Вартість істотних оновлень (поліпшень) і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкту, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. Основні засоби, призначені для продажу, і що відповідають критеріям визнання враховуються відповідно до МСФЗ 5.

При використанні основних засобів, які повністю амортизовані, але знаходяться в експлуатації, відповідно МСБО 8 до оцінюються комісією з приймання основних засобів і затверджуються наказом директора.

2). Нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані і використовуються підприємством упродовж періоду більше одного року (чи операційного циклу) для виробництва, надання послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи спочатку оцінюються за собівартістю, яка включає вартість придбання і витрати, пов'язані з підготовкою активу до експлуатації.

Собівартість внутрішньо створеного нематеріального активу складається з усіх витрат на створення, виробництво і підготовку активу до використання. Витрати на дослідження (науково - дослідні роботи) визнаються витратами в період їх виникнення.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

Існує вірогідність того, що ці витрати приведуть актив до збільшення майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

Ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо подальші витрати на нематеріальний актив потрібні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Для нематеріальних активів використовується модель обліку за фактичними витратами відповідно до п. 74 МСБО 38, при якому об'єкти нематеріальних активів враховуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Очікуваний термін корисного використання нематеріальних активів відповідно до п. 88 МСБО 38, визначається при їх постановці на облік комісією, призначеною директором ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших чинників, термінів використання подібних активів, затверджених ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ». Згідно п. 97, п. 99 МСБО 38 нематеріальні активи з кінцевим терміном корисного використання амортизуються прямолінійним методом упродовж очікуваного терміну їх використання.

Нарахування амортизації починається з місяця введення матеріального активу в експлуатацію і нараховується щомісячно. Суми амортизації, нараховані за кожен період, признаються у складі прибутку або збитку. Термін амортизації і метод нарахування амортизації нематеріального активу з кінцевим терміном використання переглядається щорічно.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з кінцевим терміном використання порівнюється до нуля.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації.

Відповідно до МСБО 36, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» тестує нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання на предмет знецінення щорічно. Термін щорічного використання активу, що є предметом амортизації, аналізується щорічно під час проведення інвентаризації на предмет його зміни.

3). Оренда. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання визначеному в МСФЗ 16 «Оренда». Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди відповідно до п. 20 МСФЗ 16, спочатку визнаються активами ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» по найменшій з вартості або справедливій вартості або дисконтованій вартості мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається у баланс як зобов'язання по фінансовій оренді, з розділенням на дострокову і короткострокову заборгованість.

Фінансові витрати, визначаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Відсоток визначається за величиною, встановленою орендодавцем в договорі оренди або як ставка можливого залучення.

4). Фінансові інвестиції. Фінансові активи і фінансові зобов'язання в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховуються відповідно до МСБО 37.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» стає стороною договірних положень щодо цього інструмента.

Стандартна процедура купівлі або продажу фінансових активів признається з використанням методу обліку за датою операції. При первинному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» вимірює їх за справедливою вартістю, що є ціною операції.

Після первинного визнання ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховує усі фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю використання методу ефективної ставки відсотка з урахуванням встановлених МСБО виключень.

Фінансові інструменти. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти БЗ.1.1 і БЗ.1.2 МСФЗ (IFRS) 9) та класифікує їх відповідно до

пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

Безумовна дебіторська і кредиторська заборгованість визнається як актив або зобов'язання з моменту вступу Товариства в договірні відносини, в результаті яких у неї виникають юридичні права на отримання грошових коштів або юридичне зобов'язання виплатити грошові кошти.

Активи і зобов'язання, що виникають в результаті твердих угод на покупку або продаж товарів або послуг, зазвичай не визнаються доти, поки хоча б одна зі сторін не зробить такі дії згідно з договором.

Заплановані майбутні операції, незалежно від ймовірності їх здійснення, не є активами і зобов'язаннями, оскільки суб'єкт господарювання не став стороною за договором.

Кредитний ризик. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Бізнес-моделями Товариства може бути утримання фінансових активів з метою отримання передбачених договором потоків грошових коштів, вона може не утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Товариства може передбачати утримання фінансових активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів, навіть коли мають місце продаж фінансових активів. Товариство може продати фінансовий актив, утримуваний до погашення, якщо:

(А) фінансовий актив більше не відповідає інвестиційній політиці компанії (наприклад, кредитний рейтинг активу падає нижче необхідного згідно інвестиційній політиці компанії);

(Б) Товариство коригує свій кредитний портфель, щоб відобразити зміни в очікуваній термін дії (тобто очікувані терміни виплат);

(В) Товариство має потребу у фінансуванні капітальних витрат.

Списання. Товариство безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно до розділу Первісне визнання фінансового активу, для дебіторської заборгованості за договірним активом щодо зменшення корисності.

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

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

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО (IFRS) 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Мета моделі очікуваних кредитних збитків - надати користувачам фінансової звітності відповідну інформацію про розміри, терміни і невизначеності майбутніх грошових потоків, що звітує компанії.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

- боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;

- боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- контрактних активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» і зобов'язаннями з надання позики;
- договорами фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При застосуванні загального підходу очікувані кредитні втрати можуть визначатися:

- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом 12 місяців; вони являють собою частину очікуваних кредитних втрат протягом усього терміну обігу фінансового активу, які можуть виникнути протягом 12 місяців з дати балансу як наслідок дефолтів по такому фінансовому активу;
- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом всього терміну обігу фінансового активу; вони представляють собою очікувані кредитні втрати як результат всіх можливих дефолтів, які можуть виникнути протягом строку обігу фінансового активу;

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна відображати:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- тимчасову вартість грошей;
- обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.

Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом, компанія повинна зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в бізнесі позичальника, в економіці, галузі, законодавстві;
- зменшення вартості застави;
- прострочені платежі.

Визначення значного зростання кредитного ризику. Станом на кожен звітну дату

Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Прибутки та збитки. Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається в прибутку чи збитку за винятком випадків, коли:

- (1) він є інвестицією в інструмент власного капіталу, а суб'єкт господарювання прийняв рішення враховувати прибутки та збитки за такою інвестицією у складі іншого сукупного доходу;
- (2) він є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а Товариство зобов'язане представляти вплив змін у кредитному ризику за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу;
- (3) він є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а Товариство зобов'язане визнавати деякі зміни у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство повинно припинити визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

1) закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або

2) воно передає фінансовий актив, а саме

(а) воно передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або

(в) зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Товариство регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом у кредитному портфелі Товариства. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по кредитах. Інформація стосовно класифікації кредитів та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Товариства, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Товариства, розроблених з урахуванням накопиченого Товариством досвіду.

Відповідно до суджень керівництва Товариства ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені.

Товариство розглядає ознаки знецінення як щодо окремого активу, так і всієї групи активів. Для суттєвих активів знецінення оцінюється на індивідуальній основі. Якщо ознаки знецінення не були виявлені, то активи об'єднують у групи для колективної оцінки на зменшення корисності на звітну дату.

Товариство проводить оцінку збитків від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вимог МСФЗ 9 і розглядає доцільність створення додаткових резервів у зв'язку з впровадженням нового стандарту, та суттєвість впливу на фінансовий результат та чисті активи Компанії по кожному активу.

5). Інвестиції в асоційовані підприємства. При обліку в асоційовані підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує МСБО 27, МСБО 28, МСБО 10.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» відповідно до п.10 МСБО 27 не надає консолідовану фінансову звітність.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховує інвестиції в асоційовані підприємства за фактичною вартістю (п.38 МСБО 27).

6). Зменшення корисності активів. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке враховується відповідно до МСБО 36.

На дату складання фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визначає наявність ознак знецінення активів:

- Зменшення ринкової вартості активу впродовж звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- Старіння або фізичне ушкодження активу;
- Істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому діє товариство, що сталися впродовж звітного періоду або очікувані найближчим часом; збільшення впродовж звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може істотно зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- Перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- Істотні зміни способу використання активу впродовж звітнього періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді підприємства, що негативно впливають на діяльність.

За наявності ознак зменшення корисності активів, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до відшкодованої суми.

При незначних витратах на вибуття для основних засобів, що враховуються за переоціненою вартістю, відповідно до п. 5 МСБО 36, переоцінений актив признається ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не знеціненим і відшкодування вартості не визначається.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» щорічно перевіряє на предмет знецінення активів з невизначеним терміном служби.

7). Запаси. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси враховуються по однорідним групам.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшим з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації згідно п.9 МСБО 2.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат з продажу.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання і інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням.

Для визначення собівартості запасів ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує наступний метод: метод середньозваженої собівартості.

8). Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям і іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість кваліфікується як поточна (заборгованість, по якій отримання очікується впродовж поточного року або операційного циклу), або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (що виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності (за товари роботи та послуги) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Первинне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Короткострокову дебіторську заборгованість за відсутності оголошеної процентної ставки враховують за первинною вартістю, вказаною в рахунку фактурі (договорі).

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості і враховує її за первинною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву.

В якості ефективної ставки відсотка в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовується ставка рефінансування Національного банку України з урахуванням коефіцієнта сумнівності контрагента. Для відображення сумнівної і безнадійної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів. До розрахунку суми резерву ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визначає вірогідність стягнення заборгованості по кожному дебіторові, і нарахування резерву робить тільки по тих дебіторах, стягнення заборгованості з яких сумнівне.

9). Зобов'язання та резерви. Облік і визнання зобов'язання і резервів в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» здійснюється відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Кредиторська заборгованість є видом зобов'язань, що характеризують суму боргів, належних до сплати на користь інших осіб. Кредиторська заборгованість - заборгованість третім особам, у тому числі власним працівникам, що утворилася при розрахунках за матеріально - виробничі запаси, що були придбані, роботи та послуги, при розрахунках з бюджетом. При первинному визнанні в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» кредиторська заборгованість враховується і відображається у балансі за первинною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової кредиторської заборгованості і враховує її за первинною вартістю.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» здійснює переведення частини довгострокової заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Довгострокові зобов'язання враховуються за вартістю, що амортизується, з використанням методу ефективної ставки відсотка.

В якості ефективної ставки відсотка в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовується ставка рефінансування Національного банку України.

Резерви визнаються, якщо ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» в результаті певної події у минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшою мірою вірогідності знадобиться зменшення ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визнає в якості резервів :

- резерв відпусток, якій формується виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оцінного коефіцієнта;
- резерву сумнівних боргів.

Резерв використовується тільки для покриття тих витрат, відносно яких він був спочатку визнаний. Резерви переглядаються на кінець кожного звітного періоду.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не визнає умовні активи і умовні зобов'язання у фінансовій звітності.

10). Грошові кошти і їх еквіваленти. Грошові кошти ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» включають необмежені у використанні:

- грошові кошти на поточних рахунках у банках, що обліковують на рахунку 311;
- готівкові грошові кошти в касах, що обліковують на рахунку 301.

11). Іноземна валюта. Операції в іноземній валюті відображаються в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» відповідно до МСБО 21. Фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, що проводяться в іноземній валюті при первинному визнанні, відображаються у функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно з МСБО 21 усі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у балансі по курсу НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку по монетарних статтях признаються в прибутку або збитках періоду, в якому вони виникли.

Немонетарні статті, враховані за первинною фактичною вартістю, розраховуються по курсу якій діяв на дату здійснення операції.

Немонетарні статті, враховані за справедливою вартістю, перераховуються з використанням валютного курсу, який діяв на дату визначення справедливої вартості.

12). Винагорода працівникам. Для обліку усіх винагород працівників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує МСБО 19. Працівник може робити підприємству послуги на основі повного робочого дня, часткової зайнятості, на постійній, разовій або тимчасовій основі.

Усі винагороди працівникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19, що підлягають виплаті впродовж 12 місяців після закінченню періоду, в якому працівник робив послуги.

Винагороди працівникам включають короткострокові винагороди, такі як заробітна плата, оплачувана щорічна відпустка, виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витрати, обумовленні народженням і похованням, премії і пільги.

В процесі господарської діяльності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» сплачує обов'язкові внески на соціальне забезпечення за своїх працівників в розмірах, передбачених законодавством України. Зобов'язання по короткостроковим винагородам працівникам оцінюються на основі, що не дисконтуються.

13). Визнання доходів і витрат. Доходи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує упевненість, що в результаті операції станеться збільшення економічної вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від реалізації признається тоді, коли фактично здійснений перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (право власності передано), і дохід відповідає усім критеріям визнання відповідно до МСФЗ 15.

У разі надання ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» послуг, передбачених контрактом, впродовж погодженого часу, дохід признається в тому звітному періоді, в якому надані послуги. Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Дохід від дивідендів признається, коли виникає право засновників на отримання платежу. Витрати пов'язані з отриманням доходу, признаються одночасно з відповідним доходом.

14). Витрати на податок на прибуток. Витрати по податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток». Витрати по податку на прибуток, відображені в звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за звітний податковий період, розрахованого за правилами Податкового Кодексу України.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» веде розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань на підставі норм, описаних в МСБО 12.

15). Власний капітал. Зареєстрований капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 року становить 4 600 тис. грн.

Порядок розподілу накопичуваного прибутку і покритті збитки встановлюється загальними зборами товариства.

16). Сегменти. Операційні сегменти виділяються при відповідності одному з нижче вказаних кількісних порогів:

- дохід операційного сегменту складає 10% або більше від сукупного доходу;
- абсолютна величина прибутку або збитків операційного сегменту складає 10% або більше від загального прибутку або збитку;

- активи операційного сегменту складають 10% або більше від загальної суми активів суспільства.

Географічні сегменти можуть бути виділені за ознаками покупців і представляються в звітному періоді у тому випадку, якщо об'єм реалізації іноземним покупцям перевищує 10% усього доходу від реалізації.

17). Пов'язані особи. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує МСБО 24 для виявлення стосунків і операцій з пов'язаними сторонами і залишками за такими операціями.

Операції між пов'язаними особами - передача послуг, ресурсів або зобов'язань між пов'язаними сторонами, незалежно від того, чи стягується при цьому плата.

18). Витрати по позиках. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку витрат по позиках (проценти і інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) признаються в якості витрат того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати.

Витрати по позикам що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва активу, що відповідає певним вимогам, включаються в собівартість цього активу. Такі витрати по позиках капіталізують як частину собівартості активу (п. 9 МСБО 23).

19). Інвестиційне майно. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує вимоги МСБО 40 до порядку обліку інвестиційного майна і вимог по розкриттю інформації.

Нерухомість (земля, будівлі або його частина), що перебуває у володінні з метою отримання орендних платежів і (чи) приросту вартості капіталу, але не для використання в наданні послуг і адміністративних цілях і не для продажу в ході звичайної господарської діяльності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховує як інвестиційне майно.

Нерухомість, що перебуває у володінні і призначена для використання у виробничих цілях, при наданні послуг і адміністративних цілях, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховує як нерухомість, займану власником.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» скориставшись правом, даним п. 14 МСБО 40, про використання професійного судження, за визначенням інвестиційного майна, коли класифікація ускладнена, наслідуює вказівки, викладені у пунктах 7- 13 МСФЗ 40.

Відповідно до п. 10 МСБО 40 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує наступні критерії:

- коли частина об'єкту нерухомості використовується для отримання орендної плати, інша частина - для надання послуг в адміністративних цілях за умови, що подібні частини об'єкту враховуються як окремі інвентарні номери у фінансовій звітності, і можуть бути продані окремо один від одного, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховує об'єкти окремо;

- коли частину об'єкта не можна продати окремо і подібні частини об'єкту враховуються як один інвентарний номер, об'єкт не класифікується ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» в якості інвестиційного майна.

20). Події що сталися після звітної дати. При складанні звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховує події що сталися після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій що мали місце після звітної дати та вимагають коригувань після закінчення звітного періоду, якими є:

- врегулювання подій, що підтверджують наявність існуючого зобов'язання на звітну дату; отримання інформації про знецінення активів на звітну дату;

- визначення вартості активів, придбаних до закінчення звітного періоду або надходжень від продажів активів, проданих до закінчення звітного періоду;

- виявленні помилок, що підтверджують недостовірність фінансової звітності.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, що не коригують, після закінчення звітного періоду, якими є зниження ринкової вартості інвестицій та інше.

В країні та у світі склалось складне становище, яке пов'язане з пандемією коронавірусу COVID-19 і світовою кризою, що наближається, що може поставити під сумнів здатність підприємства продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Керівництво Товариства в умовах пандемії і загрози кризи не може гарантувати, що вдасться уникнути знецінення активів і здатність Ломбарду продовжувати свою діяльність в умовах, якщо пандемія стане поштовхом для світової кризи і обвалу цін і ринків. У свою чергу керівництво компанії вживає ряд заходів для забезпечення безперервності діяльності та кроки щодо зниження ризику знецінення активів.

Других значних подій, після дати балансу які маючі вплив на фінансовий стан компанії, або на дану фінансову звітність не відбувалась

21). Форми фінансової звітності. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» визначає форми представлення фінансової звітності відповідно до рекомендацій МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на довгострокові і поточні.

Звіт про фінансові результати складається методом ділення витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни власного капіталу представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом, при якому розкриваються основні види валових грошових надходжень і валових грошових платежів. Звіт про рух грошових коштів містить відомості про потоки грошових коштів за звітний період з розбиттям на потоки від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно до обов'язкових вимог до розкриття інформації, викладеними в МСФЗ.

7. Розкриття інформації стосовно статей фінансової звітності за 2019 рік.

1). Основні засоби:

На вимогу МСБО 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо кожної групи основних засобів.

Основні засоби, що враховуються на балансі класу «Споруди», класу «Машини і устаткування», класу «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» обліковуються за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та затрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації.

Після первинного визнання, об'єкти основних засобів класу «Машини і устаткування», класу «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» обліковуються з використання моделі обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, здійснюється прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єктів.

Строки користування:

- Група «Споруди» - 15 років;
- Група «Машини та обладнання» - 5 років;
- Група «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» - 4 роки;

Структура основних засобів в 2019 році складала (у тис. грн)

Групи основних засобів	На 01.01.2019 р.		На 31.12.2019 р.	
	Первісна вартість	Балансова вартість	Первісна вартість	Балансова вартість
- Споруди	9	5	9	4
- Машини та	55	17	63	16

обладнання				
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	80	20	80	16
Разом:	144	42	152	36

Сума накопиченої амортизації протягом звітнього періоду для кожного класу основних засобів:

Група «Споруди» - 1 тис. грн.;

Група «Машини і устаткування» - 9 тис. грн.;

Група «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» - 4 тис. грн.

Балансова вартість основних засобів на кінець звітнього періоду: 36 тис. грн.;

Протягом 2019 року було надходження основних засобів на суму 8 тис. грн. Машини та обладнання, а саме Системний блок в кількості 1 шт. Протягом 2019 року вибуття основних засобів в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не було.

Непоточні активи, що класифіковані як утримувані для продажу або включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, станом на 31.12.2019 року відсутні.

Основних засобів що тимчасово не використовуються на балансі немає. Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було. Змін в облікової політиці стосовно обліку основних засобів у звітному періоді не було. Метод амортизації за результатами річної інвентаризації основних засобів не змінився.

2). Нематеріальні активи.

На вимогу МСБО 38, у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо нематеріальних активів:

- застосовані строки корисної експлуатації для нематеріальних активів відповідно до правостановлюючого документу.

Метод нарахування амортизації прямолінійний.

Первісна вартість нематеріальних активів на початок звітнього періоду – 9 тис. грн. Балансова вартість нематеріальних активів на початок звітнього періоду – 0 тис. грн. В 2019 році було надходження нематеріальних активів на суму 1 202 тис. грн., а саме Програмна продукція Microsoft Windows 10 на суму 4 тис. грн., право користування приміщенням вул. Ген. Бочарова на суму 533 тис. грн., право користування приміщенням вул. Князівська на суму 665 тис. грн. Сума нарахованої амортизації нематеріальних активів за звітний період – 411 тис. грн. Балансова вартість на кінець звітнього періоду – 791 тис. грн.

3). Запаси.

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 «Запаси» та у примітках до фінансової звітності наводиться наступна інформація: запаси станом на 01.01.2019 року і станом на 31.12.2019 року відсутні.

4). Дебіторська заборгованість.

В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, товариство наводить інформацію про облікову політику та вартісні показники стосовно дебіторської заборгованості. Короткострокова дебіторська заборгованість за відсутності оголошеної процентної ставки враховується по первинній вартості, вказаній в рахунку - фактурі (договорі). Товариство приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості і враховує її по первинній вартості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується по амортизаційній вартості з використанням методу ефективної ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву. У якості ефективної ставки відсотка застосовується ставка рефінансування НБУ дійсна на

31.12.2019 року. Довгострокова дебіторська заборгованість на початок та на кінець звітного періоду на підприємстві не обліковується. Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості не нараховувався у зв'язку з недоцільністю.

Суми за основними групами заборгованості на початок звітного періоду:

Дебіторська заборгованість:

по виданим авансам – 11 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість – 6 401 тис. грн.

Суми за основними групами заборгованості на кінець звітного періоду:

Дебіторська заборгованість:

по виданим авансам – 11 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість – 5 760 тис. грн.

4). Грошові кошти.

Грошові кошти на початок звітного періоду 452 тис. грн. (на рахунках в банках – 95 тис. грн., у касі підприємства 357 тис. грн.).

Грошові кошти на кінець звітного періоду – 741 тис. грн. (на рахунках в банках – 293 тис. грн., у касі підприємства 448 тис. грн.).

5). Витрати майбутніх періодів.

На початок та кінець звітного періоду витрат майбутніх періодів немає.

6). Інвестиційна нерухомість та оренда.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує вимоги МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та МСФЗ 16 «Оренда» до порядку обліку орендних платежів, визначення понять інвестиційного майна і вимог до розкриття інформації. Товариство взяло на баланс активи, що утримуються як право користування майна. У фінансову оренду наявні активи не надає. Протягом звітного періоду ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» було орендарем приміщень:

№ (назва) відділення	Місце знаходження	Площа (кв. м.)	№ та дата договору	Строк дії договору	Орендодавець	Орендна плата (грн.)
Головне відділення Відділення № 1	м. Одеса, вул. Князівська, 30, прим. 5	78,8	б\н від 01.01.2019 року	01.11.2021 р.	ФО-П Сараєв Денис Юрійович	25 000,00
Відділення № 2	м. Одеса, вул. Генерала Бочарова, 2	44.1	б\н від 01.01.2019 року	01.11.2021 р.	ФО-П Сараєв Денис Юрійович	20 000,00

7). Пов'язані сторони.

На вимогу МСБО 24, у примітках до фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» здійснює розкриття інформації за сукупністю по аналогічним за характером статтям за наступними категоріями:

Щодо материнських підприємств: материнських підприємств ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не має.

Щодо дочірніх підприємств: дочірніх підприємств ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не має.

Стосовно асоційованих підприємств: асоційованих підприємств ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не має.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 “Розкриття інформації про зв'язані сторони”, відносяться:

а) сторони, які прямо або опосередковано, через одного або більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем (до них відносяться материнські компанії, дочірні підприємства та споріднені дочірні підприємства); мають частку участі в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на товариство.

Так пов'язаною стороною є директор товариства Велічко О.В., який володіє 97% складеного капіталу.

Надання кредитів пов'язаним особам не відбувалось. Придбання товарів, робіт та послуг у пов'язаних осіб на відбувались.

На виконання вимог п. 17 МСБО 24, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» розкриває інформацію щодо компенсацій провідному управлінському персоналу, до якого відносяться директор, заступник директора та головний бухгалтер. В цілому протягом звітного періоду нараховувалися короткострокові винагороди управлінському персоналу. Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, виплат при звільненні та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не нараховувало та не виплачувало.

8. Виплати працівникам.

Для обліку винагород працівникам ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам». Всі виплати в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтується. До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як:

- Заробітна плата;
- Оплачувані щорічні відпустки;
- Виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням;
- Премії та пільги.

Протягом звітного періоду витрати на оплату праці склали 383 тис. грн., відрахування на соціальні заходи 84 тис. грн.

9. Зобов'язання та забезпечення.

В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 37 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» наводить інформацію про облік та визнання умовних зобов'язань та забезпечень. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

У господарському суді Одеської області є судова справа за позовом Леонтьєвої Н.В. до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» про виключення зі складу засновників та стягнення вартості внеску, яка на 31.12.2019 року зупинена до надання висновку судово-економічної експертизи. Згідно розрахункових документів внесок ФОП Леонтьєвої Н.В. склав 272 тис. грн, дана сума відображена в поточній кредиторській заборгованості за розрахунками з учасниками в сумі 272 тис грн, тому резерви на дане зобов'язання не створені.

На думку керівництва підприємство сплатило всі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

У якості резервів та поточних забезпечень товариство визнає:

- Резерв відпусток;
- Резервний фонд.

Протягом звітного періоду резерв сумнівних боргів не нараховувався та не використовувався. Резерв відпусток станом на 31.12.2019 року – 76 тис. грн. Резервний капітал станом на 31.12.2019 року – 62 тис. грн.

Відповідно до облікової політики підприємство, при первісному визнанні кредиторську заборгованість враховує та відображає у балансі за первинною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів та послуг.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» приймає не суттєвим результат дисконтування за короткостроковою кредиторською заборгованістю та враховує її за первісною вартістю. Довгострокові зобов'язання на початок звітного періоду відсутні, на кінець звітного періоду становлять 860 тис. грн., які складаються з дисконтованої вартості заборгованості по оренді.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на початок періоду дорівнює 10 тис. грн., на кінець періоду дорівнює 45 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом на початок періоду дорівнює 59 тис. грн., на кінець періоду дорівнює 55 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками на початок періоду дорівнює 272 тис. грн., на кінець періоду дорівнює 272 тис. грн.

Поточні забезпечення на початок періоду дорівнюють 73 тис. грн., на кінець періоду дорівнюють 76 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання на початок періоду дорівнюють 6 тис. грн., на кінець звітного періоду дорівнюють 2 тис. грн.

10. Витрати на позики.

При складанні фінансової звітності підприємство використовує базовий підхід до обліку витрат по позикам, відображений у МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати за позиками (відсотки та інші витрати, що понесені у зв'язку з залученням позикових коштів) визнаються у якості витрат того періоду, в якому вони були понесені, з відображенням у Звіті про фінансовий результат.

Протягом звітного періоду товариство залучало позикові кошти в ПАТ «Банк Восток» та мало відсоткових за позиками 86 тис. грн. та інших фінансових витрат 202 тис. грн.

11. Витрати за сегментами.

Інформація за сегментами ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» на підставі можливостей наданих МСФЗ 8, не складається та не подається.

12. Події після дати балансу.

Товариство при складанні фінансової звітності враховує події, що відбулися після звітної дати, відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та розкриває їх відповідно до вимог МСБО 10 наступну інформацію.

Товариство не коригує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду.

Суттєвих подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду, але потребують розкриття інформації щодо характеру та впливу, після закінчення звітного періоду не було. Подій які вимагають коригування після закінчення звітного періоду не було.

13. Доходи, витрати, прибутки та збитки.

Протягом звітного періоду товариство отримало чистий дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) у розмірі – 1 963 тис. грн., інші операційні доходи – 17 тис. грн.

Протягом звітного періоду товариство здійснило адміністративні витрати в розмірі – 1 380 тис. грн., інші операційні витрати – 4 тис. грн., фінансові витрати – 288 тис. грн. фінансовий результат (прибуток) – 308 тис. грн. Податок на прибуток склав 55 тис. грн.

Протягом звітного періоду підприємство отримало чистий прибуток у розмірі – 253 тис. грн.

14. Статутний капітал.

Зареєстрований складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 року – 4 600 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року складений капітал сплачений повністю.

Протягом звітного періоду дивіденди не нараховувались.

15. Цілі та політика управління фінансовими ризиками та капіталом.

Основні фінансові інструменти товариства можуть включати дебіторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду.

Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій підприємства. Також товариство має інші фінансові інструменти, такі як: дебіторська заборгованість, грошові кошти та інше.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик.

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ризик ліквідності.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує термін платежів, які пов'язані з дебіторською та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсу обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою. Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

Керівництво товариства здійснює огляд структури капіталу щорічно, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На підставі отриманих висновків товариство приймає рішення щодо залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення можливих позик.

16. Фінансові інвестиції.

На вимогу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», у примітках до фінансової звітності розкривається інформація: на початок та кінець звітного періоду на балансі товариства не обліковуються фінансові інвестиції.

Фінансових активів, що до яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі товариства не має. Фінансових активів, по яким було припинено визнання протягом звітного періоду не має.

Директор
ПТ«ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»

О. В. Велічко

Головний бухгалтер
ПТ«ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»

Д. Ю. Сараєв

27 лютого 2020 р.