

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«Ломбард Копійка ТзОВ «УКР.КОНЦЕПТ-КАР» і ПП «ІД»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2020 рік

ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство «Ломбард Копійка ТзОВ «УКР.КОНЦЕПТ-КАР» і ПП «ІД» (ПТ «Ломбард Копійка») є стабільно функціонуючою фінансовою установою з 11 річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2009 року.

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави ;

Реалізація заставленого майна.

На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард Копійка» характеризуються наступними показниками: чистий дохід від реалізації складає біля 6 млн. грн., середньооблікова чисельність працюючих – 46 осіб. Підприємство за 2020 рік сплатило 1121 тис. грн. податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

ПРИМІТКА 2. Операційне середовище.

Протягом 2020 року в Україні відбувалися політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

ПРИМІТКА 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Підприємства станом на 31.12.2020 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Ломбарду і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Підприємства реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Протягом 2020 року діяльність ломбардів в Україні відбувалась в складних фінансових, економічних та політичних умовах у зв'язку зі встановленням карантинного режиму з метою запобігання поширенню на території України на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2. Керівництвом було забезпечено максимальний рівень безпеки для клієнтів та персоналу. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Державне регулювання діяльності фінансових установ було покладене на Нацкомфінпослуг до 1.07.2020 року, а з вказаної дати на Національний банк України. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність ломбардів.

Стрімке зростання цін та збільшення безробіття призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні призвела до відтоку ресурсів ломбарду. Але, враховуючи достатній рівень капіталу ломбарду та його фінансовий стан, керівництво ломбарду вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що ломбард є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ПРИМІТКА 4. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2020 рік затверджені наказом № 1-ОП від 31.12.2019 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2020 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

ПРИМІТКА 5. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження

підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

ПРИМІТКА 5-1. «Випущені нові та переглянуті МСФЗ, які ще не вступили в силу»

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2018 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2018 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал ломбарду проаналізував вплив на фінансову звітність поправок до МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2020 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

Ломбард застосував такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 року при складанні цієї фінансової звітності:

Ломбард застосував нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 1.01.2020 року при складанні цієї річної фінансової звітності:

- зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32);
- 22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об'єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
- 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7) як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.
- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Спілка не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Спілки.
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю річну фінансову звітність.

ПРИМІТКА 6. «НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ»

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений підприємством термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом керівника підприємства.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Обліковій політиці підприємства. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2020 року метод амортизації не змінився та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів на протязі звітного року підприємство не здійснювало.

Інформація про нематеріальні активи підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Сума, тис. грн.
1	Залишок на початок року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	-
	<i>накопичена амортизація</i>	-
2	Надійшло за рік	0
3	Нараховано амортизації за рік	0
4	Інші зміни за рік	0
5	Залишок на кінець року: <i>первісна (переоцінена) вартість</i>	-
	<i>накопичена амортизація</i>	-

ПРИМІТКА 7. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2020 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційної вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2020 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 20000 грн.

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації (знос) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: до 20 років;
- транспортні засоби: 5– 28 років;

машини та обладнання: до 5 років;
інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Ломбард отримав б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо підприємство має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2020 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

тис. грн.

№ з/п	Показник	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
1	Залишок на початок року: <i>первісна вартість</i>	194	217	57	11	66
	<i>Знос</i>	55	93	57	10	43
2	Надійшло за рік	-	8	-	-	5
3	Вибуло за рік: <i>первісна вартість</i>	-	-	-	6	-
	<i>Знос</i>	-	-	-	6	-
4	Нараховано амортизації за рік	9	37	-	1	10
5	Залишок на кінець року: <i>первісна вартість</i>	194	225	57	5	71
	<i>Знос</i>	64	130	57	5	53

ПРИМІТКА 8. «ЗАПАСИ»

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як давальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична систему обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Сировина і матеріали	28	-
2	Паливо	-	-
3	Будівельні матеріали	-	-
4	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-	-
5	Товари	0	-

	Разом	28	-
--	--------------	-----------	---

ПРИМІТКА 9. Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інформація про іншу дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	93	228
2	Розрахунки за претензіями	-	17
3	Поточна дебіторська заборгованість за тілом кредиту	868	2631
4	Інша заборгованість	2425	1023
	Разом	3386	3899

ПРИМІТКА 10. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Каса	1037	858
2	Поточний рахунок у банку	53	5
	Разом	1090	863

ПРИМІТКА 11. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Статутний капітал	5000	5000
2	Резервний капітал	66	52
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1259	991
4	Неоплачений капітал	(1502)	(1502)
	Разом	4823	4541

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Статутний капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Установчих документів Товариства, станом на 31.12.2020 року складений капітал становить 5000000 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.).

ПРИМІТКА 12. «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

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

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Інші довгострокові зобов'язання	0	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	605
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	88	92
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	30	33
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	109	117
6	Інші поточні зобов'язання	2	14
	Разом	235	861

ПРИМІТКА 13. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
	Доходи		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6100	5729
2	Інші операційні доходи	8	71
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	-	-
	отримані відсотки	-	-
4	Інші доходи	-	-
	Витрати		
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	76	-
2	Адміністративні витрати	3858	3930

3	Витрати на збут	74	85
4	Інші операційні витрати	1756	1417
5	Фінансові витрати	-	-
6	Інші витрати	-	-

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

№ з/п	Показник	2020 рік	2019 рік
1	Матеріальні затрати	186	201
2	Витрати на оплату праці	2427	2717
3	Відрахування на соціальні заходи	563	607
4	Амортизація	57	60
5	Інші операційні витрати	2455	1847
	Разом	5688	5432

ПРИМІТКА 14. «ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

ПРИМІТКА 15. «УМОВНІ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

У фінансовій звітності Товариства за 2020 рік не було підстав визнавати умовні активи зобов'язання.

ПРИМІТКА 16. «ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

ПРИМІТКА 17. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

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

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

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

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

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

ПРИМІТКА 18. «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами

Пов'язані сторони включають:

- акціонерів
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей
- компанії, що перебувають під контролем або які знаходяться під істотним впливом Товариства, чи його акціонерів.

Операції з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

тис. грн.

Показник	2019 рік	2020 рік
Доходи отримані по операціях з пов'язаними особами	-	-
Витрати понесені по операціях з пов'язаними особами	796	837
Дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	-	-
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами	-	-

ПРИМІТКА 19 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2020 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

ПРИМІТКА 20. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом ПТ «Ломбард Копійка» 12 лютого 2021 року.

Керівник

Говда Ігор Юрійович

Головний бухгалтер

Левадна Ніна Іванівна