

балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Керівництво Ломбарду вважає, що вище надані розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби

Основні засоби Ломбарду складаються з:

<i>в тисячах гривень</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Інструменти, прилади та інвентар</i>	<i>Інші</i>	<i>Разом</i>
Первісна вартість				
Станом на 31.12.2018 р.	351	84	307	742
Придбання	13	-	26	39
Вибуття	62	-	-	62
Станом на 31.12.2019 р.	302	84	333	719
Придбання				
Вибуття	36	28	81	145
Станом на 31.12.2020 р.	266	56	252	574
Накопичена амортизація				
Станом на 31.12.2018 р.	269	83	127	479
Амортизація за рік	23	1	27	51
Вибуття	62	-	-	62
Станом на 31.12.2019 р.	230	84	154	468
Амортизація за рік	17	-	27	44
Вибуття	36	28	57	121
Станом на 31.12.2020 р.	211	56	124	391
Залишкова вартість				
Станом на 31.12.2018 р.	82	1	180	263
Станом на 31.12.2019 р.	72	0	179	251
Станом на 31.12.2020 р.	55	0	128	183

Основні засоби обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень облікової політики.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття немає. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Ломбарді відсутні. Оформлених основних засобів у заставу немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (знаходяться на реконструкції або консервації) немає. Ломбард не має основних засобів, які знаходяться у фінансовій оренді.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 212,7 тис. грн.

6.2. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Ломбарду станом на 31.12.2020 року включена ліцензія первісною вартістю у сумі 1 тис. грн., накопичена амортизація - 0 грн., тому залишкова вартість дорівнює 1 тис. грн.

6.3. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів. Станом на 31.12.2020 р. вартість запасів дорівнює 0 тис. грн.

Цінності (запаси), які були під заставою та своєчасно не викуплені із застави, та на які Ломбард набуває право звернення стягнення та право реалізувати його, у разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, не буде виконано та якщо інше не передбачено законом (ст.19 - ст.25 Закону України «Про заставу» та ст. 589 Цивільного кодексу України) чи договором. Предмет застави утримується з метою подальшого продажу та обліковується на балансовому рахунку 281 «Товари на складі».

Цінності реалізуються шляхом постачання їх до Національного банку України, згідно укладеного договору. Одержувачем цінностей згідно договору є Державна скарбниця України. Реалізація дорогоцінних металів відбувається за закупівельними цінами, які встановлені розпорядженням Державної скарбниці України «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали у брухті», які діють на дату реалізації.

Розрахунки за поставлені цінності проводяться за закупівельними цінами на дорогоцінні метали у брухті, які встановлені розпорядженням Державної скарбниці України та діють на дату надходження цінностей до Національного банку України.

Станом на 31.12.2020 року вартість заставленого майна, що підлягає реалізації, запасів на продаж, переданих на комісію - немає.

6.4. Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

При переході на цей стандарт Ломбард використав таке звільнення, як незастосування вимоги до оренди, строк якої закінчується не пізніше ніж через 12 місяців після дати переходу на МСФЗ. Також Ломбард використав звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди складає не більше 12 місяців (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив є малоцінним (оренда активів з низькою вартістю).

Договорів оренди, які класифікувалися як фінансова оренда, не було.

Ломбард скористався дозволеними звільненнями та не визнав на балансі активи у формі права користування і зобов'язання з оренди. Ломбард відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.5. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається з:

<i>в тисячах гривень</i>	Термін погашення заборгованості	на 31.12.2020р.	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
Торговельна дебіторська заборгованість	не більше 12 місяців	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані проценти банку на залишок коштів на поточному рахунку)	не більше 12 місяців	-	6	7
Разом		-	6	7

<i>в тисячах гривень</i>	термін погашення заборгованості	на 31.12.2020 р.	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2018 р.
Інша дебіторська заборгованість (за фінансовими кредитами, наданими під заставу)	не більше 12 місяців	3293	2893	3434
Інша дебіторська заборгованість (позика)	не більше 12 місяців	600	40	60
Інша дебіторська заборгованість (позика)	від 12 місяців до 60 місяців	-	-	231
Інша дебіторська заборгованість з постачальниками (аванси видані)	не більше 12 місяців	12	12	20
Інша дебіторська заборгованість фонду соціального страхування	не більше 12 місяців	-	5	16
Разом:		3905	2950	3761
Резерв під очікувані кредитні збитки		(2)	(8)	(319)
Чиста вартість дебіторської заборгованості		3903	2942	3442

Ломбард веде аналітичний облік дебіторської заборгованості за фінансовими кредитами за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору, який засвідчує факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оціненою вартістю та з характеристикою цього майна у програмних засобах, що забезпечують виконання усіх технологічних операцій з надання фінансових послуг, та належного зберігання інформації про такі операції.

Станом на 31.12.2020 р. інша дебіторська заборгованість (позика до одного року) складає 600 тис. грн.

Дебіторська заборгованість з постачальниками складається з передплат згідно умов договорів у сумі 12 тис. грн.

За фінансовими кредитами, що мають ознаки знецінення згідно МСФЗ Ломбард створював резерв під очікувані кредитні збитки (резерв формувався з урахуванням того, що застава, яка обліковується на позабалансовому рахунку, буде реалізована протягом 30-90 днів зі звітної дати (виходячи з досвіду Ломбарду в попередніх періодах).

Рух резерву під очікувані кредитні збитки представлено наступним чином:

<i>в тисячах гривень</i>	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Залишок резерву під очікувані кредитні збитки на початок періоду	(8)	(319)	(468)
Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки	(5)	(65)	(291)
Використання резерву під очікувані кредитні збитки	11	376	440
Залишок резерву під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	(2)	(8)	(319)

6.6. Гроші та їх еквіваленти

Гроші Ломбарду представлені таким чином:

<i>в тисячах гривень</i>	на 31.12.2020 р.	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2018 р.
Готівка	364	460	470
Рахунки в банках	59	900	739
Разом	423	1360	1209

Залишки грошей:

- у касі Ломбарду складають 363905,19 грн.
- на поточних рахунках Ломбарду складають 59451,91 грн.

Разом гроші складають 423357,10 грн., або 423 тис. грн.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31.12.2020 року немає. Банк, на рахунку якого розміщені кошти Ломбарду не є банкрутом, не знаходиться в стадії ліквідації та не знаходиться в офшорних зонах.

6.7. Зобов'язання

Довгострокових зобов'язань Ломбард станом на 31.12.2020 року немає.

Поточні зобов'язання та забезпечення складають:

<i>в тисячах гривень</i>	на 31.12.2020 р.	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2018 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	-	18	24
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:			
- з бюджетом (податок на прибуток)	3	35	91
- з бюджетом (податок на доходи фізичних осіб та військовий збір)	3	3	5
- зі страхування	3	4	5
- з оплати праці	12	18	26
Поточні забезпечення (забезпечення виплат персоналу)	133	140	150
Інші поточні зобов'язання (передплата за оренду приміщення)	-	-	-
Разом	154	218	301

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Простроченої заборгованості по зобов'язанням Ломбард немає.

Поточні забезпечення включають в себе резерв забезпечення оплати відпусток.

Рух резерву забезпечення оплати відпусток представлено наступним чином:

<i>в тисячах гривень</i>	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Залишок резерву на початок періоду	140	150	162
Витрати пов'язані з нарахуванням резерву забезпечення відпусток	124	119	141
Використання резерву забезпечення відпусток	131	129	153
Залишок резерву на кінець періоду	133	140	150

Ломбард оцінював очікувану вартість накопичуваних компенсацій (забезпечення виплат персоналу, а саме резерв забезпечення оплати відпусток).

6.8. Доходи

Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг складає 4963 тис. грн., а саме:

<i>в тисячах гривень</i>	2020 р.	2019 р.
- нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	4019	4254
- від реалізації заставного майна (дорогоцінні метали)	854	734
- від оцінки майна	90	108
Разом	4963	5096

Протягом 2020 року Ломбард отримував доходи від реалізації заставного майна - дорогоцінних металів. Майно реалізовувалось шляхом постачання його до Національного банку України, одержувачем цінностей є Державна скарбниця України згідно укладеного договору. Реалізація дорогоцінних металів відбувається за закупівельними цінами, які встановлені розпорядженням Державної скарбниці України «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали у брухті», які діють на дату реалізації.

Інші фінансові доходи та інші доходи Ломбарду:

<i>в тисячах гривень</i>	2020 р.	2019 р.
Дохід (пеня) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	54	275
Інший дохід (резерв на покриття ризиків)	11	142
Інший дохід (у т.ч. від реалізації необоротних та оборотних активів)	8	-
Інші фінансові доходи (нараховані відсотки на залишок коштів на поточному рахунку)	15	58
Разом	88	475

6.9. Витрати

Витрати Ломбарду за 2019 та 2020 роки представлені в нижче:

(тис. грн.)

за 2019 рік	собівартість	адміністративні витрати	витрати на збут	інші витрати
Матеріальні витрати	49	-	-	-
Оплата праці	544	561	-	-
Відрахування на соціальні заходи	107	121	-	-
Амортизація	47	4	-	-
Інші витрати	993	395	1818	56
Собівартість товарів	658	-	-	-
Резерв на покриття ризиків	-	-	-	65
Разом	2398	1081	1818	121

(тис. грн.)

за 2020 рік	собівартість	адміністративні витрати	витрати на збут	інші витрати
Матеріальні витрати	49	-	-	-
Оплата праці	502	591	-	-
Відрахування на соціальні заходи	93	128	-	-
Амортизація	41	4	-	-
Інші витрати	871	192	1806	59
Собівартість товарів	695	-	-	-
Резерв на покриття ризиків	-	-	-	2
Разом	2251	915	1806	61

6.10. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у Звіті про прибутки, збитки та сукупний дохід, за винятком, коли податок на прибуток відноситься до статей, що відображаються у власному капіталі.

Податок на прибуток за 2020 рік складає 14 тис. грн., за 2019 рік - 15 тис. грн.

Поточний податок - очікувана сума податку, яку необхідно сплатити (відшкодувати) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Відстрочений податок на прибуток розраховується з використанням методу балансових зобов'язань по тимчасових різницях між балансовими сумами

активів і зобов'язань у фінансовому обліку, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочені податки були розраховані на усі тимчасові різниці з використанням ставки оподаткування у розмірі 18%.

Відстрочені податкові активи Ломбарду відносяться до статті основні засоби.

Основні компоненти витрат по податку на прибуток представлені таким чином:

<i>в тисячах гривень</i>	2020 р.	2019 р.
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(3)	(14)
Витрати (дохід) з відстроченого податку на прибуток	(11)	(1)
Податок на прибуток	(14)	(15)

6.11. Звіт про сукупний дохід

Загальний сукупний дохід Товариства складає:

<i>в тисячах гривень</i>	2020 р.	2019 р.
Сукупний дохід	4	138

6.12. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складений у відповідності до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто - основі.

У ній відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках, надходження від боржників неустойки (штрафів, пені), витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг), на оплату праці персоналу, сплати податків, відрахування на соціальні заходи, на надання позик та інші витрати.

Інвестиційна діяльність – це придбання та витрачання на придбання необоротних активів.

Фінансова діяльність – це надходження та інші платежі.

На балансі Ломбарду грошові кошти на кінець звітного періоду складають 423 тис. грн., на 31.12.2019 р. – 1360 тис. грн.

Еквіваленти грошових коштів на балансі не враховуються.

Залишок грошових коштів кінець 2018 - 2020 р.р. виглядає наступним чином:

<i>в тисячах гривень</i>	на 31.12.2020 р.	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2018 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності	(345)	586	1280
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	8	(39)	(97)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	(600)	(396)	(752)
Чистий рух грошових коштів	(937)	151	431
Залишок коштів на кінець періоду	423	1360	1209

6.13. Звіт про власний капітал

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року становить 4356 тис. грн.

<i>в тисячах гривень</i>	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	13	13	13
Резервний капітал	3	3	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4340	4336	4616
Разом	4356	4352	4632

Відповідно до нової редакції Засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників (Протокол № 02/01-20 від 31.01.2020 р.), Учасниками ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» є 2 (дві) юридичні особи, внески яких у Складеному капіталі Ломбарду розподіляються таким чином:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» - 12400,00 (дванадцять тисяч чотириста) гривень – 99,2%;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ «ДАНІС» -100,00 (сто) гривень – 0,8%.

Статутний (складений) капітал Товариства сплачений повністю виключно грошима у сумі 12500 (дванадцять тисяч п'ятсот) грн.

Ломбард визнає Резервний капітал у складі власного капіталу, який сформований відповідно до Засновницького договору та складає 3125 (три тисячі сто двадцять п'ять) гривень.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року становить 4340 тис. грн., або 99,6 % власного капіталу Товариства.

6.14. Звітність за сегментами.

Діяльність ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» зосереджена в одному операційному та географічному сегменті (місто Харків). Виключним видом діяльності Ломбарду згідно законодавства України - є надання на власний ризик коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Споживачами послуг є фізичні особи, послуги надаються виключно на території України, тому Ломбард за економічними категоріями не сегментує.

7. Розкриття іншої інформації.

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони є пов'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але й виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

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

Операції з учасниками

Учасниками Ломбарду є:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» (ідентифікаційний код 38631942),

З цим Учасником Товариство у звітному періоді здійснило такі операції:

- заплатило за послуги по доставці кореспонденції у сумі 34 тис. грн.

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ», (ідентифікаційний код 34470680) до 31.01.2020 року, а з 31.01.2020 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ «ДАНІС» (ідентифікаційний код 23465121).

Протягом звітного періоду Ломбард з цими Учасниками ніяких операцій не здійснював.

Операції з кінцевими бенефіціарними власниками

Кінцевими бенефіціарними власниками, що контролюють Ломбард є дві фізичні особи. Протягом 2020 року одній фізичній особі були нарахована та виплачена орендна плата у сумі 520 тис. грн., нарахована та виплачена заробітна плата (зовнішній сумісник) у сумі 28 тис. грн. (з урахуванням податку на доходи фізичних осіб та військового збору).

Іншій фізичній особі здійснені платежі за використання торгового знаку «Ломбардіка» у сумі 1800 тис. грн. Заборгованостей станом на 31.12.2020 р. перед бенефіціарними власниками Ломбарду немає.

(тис грн.)

Пов'язані особи	Залишок заборгованості на 31.12.2019 р.	Сплачено за 2020 р.	Нараховане за 2020 р.	Залишок заборгованості на 31.12.2020 р.
Бенефіціарний власник 1	-	1800	1800	-
Бенефіціарний власник 2	-	548	548	-
Разом		2348	2348	

Вище зазначені суми включають податок на доходи фізичних осіб та військовий збір, які були утримані та перераховані Ломбардом, як податковим агентом, до бюджету.

Інших операцій з кінцевими бенефіціарними власниками не було. Заборгованостей станом на 31.12.2020 р. з бенефіціарними власниками Ломбард немає.

Операції з ключовим керуючим персоналом.

У 2020 році Ломбардом була нарахована заробітна плата Генеральному директору та головному бухгалтеру у сумі 396 тис. грн. (з урахуванням податку на доходи фізичних осіб та військового збору). Станом на 31.12.2020 року заборгованість по виплаті заробітної плати Генеральному директору складає 2 тис. грн., Головному бухгалтеру - 3 тис. грн.

(тис грн.)

Пов'язані особи	Залишок заборгованості на 31.12.2019 р.	Сплачено заробітної плати за 2020 р.	Нараховане заробітну плату за 2020 р.	Залишок заборгованості на 31.12.2020 р.
Генеральний директор	3	237	236	2
Головний бухгалтер	4	161	160	3
Разом	7	398	396	5

Інші виплати керівництву Ломбард не здійснював.

У 2020 році Ломбард надав поворотну фінансову допомогу Товариству з обмеженою відповідальністю КОМПАНІЯ «ФІНПРОМ.ІНВЕСТ» (ідентифікаційний код 31498750) у сумі 600,0 тис. грн., бенефіціарними власниками якої є дві фізичні особи - власники Ломбарду.

7.2. Потенційні та умовні зобов'язання.

Зобов'язання за контрактами

Станом на 31.12.2020 р. Ломбард не має значних контрактних зобов'язань з придбання основних засобів, а також обтяжуючих контрактів.

Юридичні питання

В ході звичайної господарської діяльності Ломбард може виступати в якості відповідача за окремими судовими позовами та претензіями. Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, у разі їх виникнення, внаслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Ломбарду.

Податкова система

Податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативними документами, що часто змінюються та у багатьох випадках містять неоднозначні формулювання, відкриті для інтерпретацій. Часто різні регулюючі органи по-різному трактують одні і ті ж положення нормативних документів.

Дані факти створюють податкові ризики в Україні, які значно перевищують аналогічні ризики, що існують в інших країнах. На думку керівництва Ломбарду, податкові зобов'язання Ломбарду були повністю відображені у фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації податкового законодавства України, застосовуваного керівництвом Ломбарду.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Ломбарду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату фінансової звітності. Керівництво вважає, що формування резерву на покриття ризиків є необхідним. Станом на 31.12.2020 року резерв на покриття ризиків складає 2,0 тис. грн.

7.4. Політика управління ризиками.

У даній примітці міститься інформація про схильність Ломбарду до кожного із нижче зазначених ризиків, про цілі Ломбарду, його політики і процедури оцінки та управління ризиками.

Управління ризиками.

Керівництво несе загальну відповідальність за створення та функціонування системи контролю з управління ризиками, яким піддається Ломбард.

Політика Ломбарду з управління ризиками направлена на виявлення та аналіз ризиків, встановлення допустимих граничних значень ризику і контролю, а також для моніторингу ризиків та дотримання встановлених обмежень. Політика з управління ризиками регулярно переглядається з урахуванням зміни ринкових умов.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якого фінансового договору або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик для Ломбарду – це невизначеність фінансового результату у разі відсутності у клієнтів можливості погашати в обумовлені кредитним договором терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, недостатність суми реалізованого заставного майна для покриття суми непогашеного кредиту та нарахованих відсотків. Дебіторська заборгованість наражається на цей ризик. При оцінці кредитного ризику Ломбард оцінює кожного конкретного клієнта з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відтоку, тобто ризику того, що Ломбард не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Метою управління ризиком ліквідності в Ломбарді є наступне:

- забезпечення наявності такого обсягу грошових коштів, якого буде достатньо для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення спроможності Ломбарду покривати відтік грошових коштів в кризових ситуаціях протягом найближчого періоду (до місяця).

Управління ризиком ліквідності полягає в визначенні планових та фактичних платіжних позицій на певну дату. Для цього керівництвом аналізуються розміри надходжень, видатків, залишків грошових коштів, аналіз структури активів і пасивів за термінами їх погашення для усунення розривів ліквідності та забезпечення доступу до різних джерел фінансування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає в результаті несприятливих змін:

- процентних ставок (процентний ризик);

Ломбард не здійснює операцій в іноземній валюті, тому вплив валютного ризику на його діяльність відсутній. Такий ризик Ломбардом не оцінюється.

Процентний ризик

Процентний ризик – це існуючий або потенційний ризик для надходжень і капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість Ломбарду, так і на економічну вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні головного принципу відповідності відсоткової ставки терміну знаходження на балансі активів.

Особливістю діяльності ломбарду як фінансової установи є короткі терміни знаходження на балансі фінансових інструментів, за якими нараховуються відсотки. Це дозволяє керівництву Ломбарду оперативного приймати управлінські рішення щодо коливань та змін відсоткових ставок за фінансовими інструментами. В результаті такий ризик може незначно впливати на показник прибутків та збитків Ломбарду.

Додаткові ризики

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Ризик ділової репутації.

Репутація Ломбарду складається на основі минулої діяльності. Оперативне управління ризиком репутації полягає у тому, щоб не допустити її погіршення та підтримувати імідж Ломбарду, який безперервно працює більше ніж 25 роки.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Ломбарду з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Ломбарду у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Ломбарду з урахуванням макроекономічної ситуації в країні. Стратегічна мета Ломбарду — визначення балансу між показниками «ризик» та «дохід» шляхом забезпечення належного рівню надійності операцій, які здійснюються ломбардом.

Ризик управління капіталом

Ломбард управляє капіталом для забезпечення продовження діяльності на безперервній основі, забезпечуючи при цьому максимальний прибуток бізнесу, оптимізацію балансу між позиковими і власними коштами. Ломбард регулярно проводить аналіз структури капіталу. На підставі результатів цього аналізу, Ломбард вживає заходів, спрямованих на підтримання балансу загальної структури капіталу, шляхом розподілу капіталу. Цілі Ломбарду при управлінні капіталом включають в себе: забезпечення можливості Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з тим, щоб забезпечити прибуток для учасників і виплати для інших зацікавлених сторін; забезпечити належний прибуток учасникам Ломбарду завдяки встановленню цін на ломбардні послуги, що відповідають рівню ризику.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимогам щодо капіталу.

Власний капітал Ломбарду станом на 31.12.2020 року складається із: статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку та становить 4356 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу фінансових установ, які здійснюють ломбардну діяльність.

7.5. Судові позови

На кінець звітної періоду ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л» не має поточних судових розглядів та позовів, які суттєво можуть вплинути на результати діяльності або фінансовий стан Ломбарду, тому резерв на судові позови не створювався.

7.6. Інша інформація

Ломбардом у встановлений строк повідомлено Національний банк України про зміни даних, зазначених у документах, що додаються до заяви про отримання ліцензії (щодо зміни відомостей про документи, що підтверджують навчання за програмою підвищення кваліфікації Генерального директора та Головного бухгалтера відповідно до професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, що наводились в Анкеті керівника та Анкеті Головного бухгалтера

Ломбарду (Додаток 2 до Ліцензійних умов), поданої Генеральним директором та Головним бухгалтером Ломбарду.

Інформація про всі відділення Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ.

Ломбардом протягом звітного періоду не залучались фінансові активи від фізичних осіб, крім юридичної особи.

Ломбард дотримується: обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності та статі 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. № 2664-III, із змінами (далі - Закон Про фінансові послуги) щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ломбард має нежитлові приміщення на правах користування (оренди) призначені для надання фінансових послуг (з урахуванням вимог п. 2.3. розділу 2 Положення № 3981) та приміщення з обмеженим доступом для зберігання заставного майна. Усі приміщення обладнані системами охоронної сигналізації та відеоспостереженням. Ломбард на всіх відділеннях має сейфи для зберігання грошей та заставного майна.

Усі приміщення відділень у яких здійснюється обслуговування клієнтів доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що підтверджується технічними висновками фахівця з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має відповідний сертифікат.

Ломбард для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у доступних місцях, для їх візуального сприйняття, на фасадах приміщень відділень Ломбарду розміщені таблички з спеціальною позначкою та кнопкою виклику працівника Ломбарду. На веб-сайті Ломбарду розміщено оголошення про надання ситуаційної допомоги особам з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення, в якому зазначений телефон керуючого відділення.

Ломбард має програмне забезпечення, необхідне для надання фінансових послуг, здійснення внутрішнього обліку надання фінансових послуг, а саме: облікова та реєструюча система – комп'ютерна програма "Rawп Shop", яке відповідає вимогам, встановленим п. 4,1-4.8 розділу 4 "Вимоги до облікової та реєструючої системи Ломбарду" Положення № 3981, яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг клієнтам (споживачам) та забезпечує подання звітності.

Усі відділення Ломбарду забезпечені спеціальним технічним обладнанням, комп'ютерною технікою, комунікаційними засобами та доступом до мережі Інтернет.

Товариство дотримується Внутрішніх правил надання фінансових послуг ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» (нова редакція), затверджених Рішенням Загальних зборів Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» (протокол № 01/01-20 від 17.01.2020 р.), які розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) та укладає договори з надання фінансових послуг відповідно до цих правил.

Надання Ломбардом фінансових послуг здійснюється на підставі договору, в якому є посилання на Внутрішні правила надання фінансових послуг, що відповідає вимогам статті 6 Закону Про фінансові послуги, статей 11,18 Закону України "Про захист прав споживачів" від 12.05.1991 р. № 1023-XII, статті 1056 Цивільного Кодексу України, пункту 3.3 розділу 3 Положення № 3981.

Ломбард надає клієнту інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги, розміщує інформацію, визнану частиною першою статті 12 Закону Про фінансові послуги та розкриває інформацію згідно до частин четвертої, п'ятої статті 12-1 Закону Про фінансові послуги на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Протягом 2020 року, крім вищезазначених Внутрішніх правил надання фінансових послуг були чинні:

- Внутрішні правила надання фінансових послуг ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ» (нова редакція), затверджені Рішенням Загальних зборів Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ», протокол № 01/05-17 від 29.05.2017 року., втратили чинність 19.01.2020 року.

- Положення про відділення № ___ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ (нова редакція), затверджені Рішенням Загальних зборів Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», ТОВ «КОМПАНІЯ «МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ» І КОМПАНІЯ», протокол № 02/06-17 від 08 червня 2017 року.

- Внутрішня інструкція № 1 про надання фінансових кредитів під заставу майна (прийняття та повернення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, затверджена наказом № 01/05-17 від 29.05.2017 року.

- Внутрішня інструкція № 2 про надання фінансових кредитів під заставу майна (прийняття та повернення побутової (електронної) техніки, затверджена наказом № 01/05-17 від 29.05.2017 року.

- Правила проведення фінансового моніторингу, затверджені:

- наказ № М-03-11-18 від 24.11.2018 року, що втратили чинність 27 квітня 2020 року;

- наказ № М-28-04-20 від 28.04.2020 року, що втратили чинність 30 жовтня 2020 року;

- наказ № М-31-10-20 від 31.10.2020 року - діочі Правила фінансового моніторингу

- Програма здійснення фінансового моніторингу, затверджена:

- наказ № М-03-11-18 від 24.11.2018 року, що втратила чинність 27 квітня 2020 року;

- наказ № М-28-04-20 від 28.04.2020 року, що втратила чинність 30 жовтня 2020 року;

- наказ № М-31-10-20 від 31.10.2020 року - діюча Програма здійснення фінансового моніторингу.

- План внутрішніх перевірок на 2020 рік на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджений наказами:

- № М- 30-12-19 від 30.12.2019 року, № М-28-04-20 від 28.04.2020 року, № М-31-10-20 від 31.10.2020 року.

- Програма навчання працівників щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу на 2020 рік, затверджена:

- наказ № М- 30-12-19 від 30.12.2019 року, наказ № М-28-04-20 від 28.04.2020 року, наказ № М-31-10-20 від 31.10.2020 року.

- План навчання та підвищення кваліфікації працівників Ломбарду (відділень) щодо здійснення заходів з фінансовому моніторингу на 2020 рік, затверджена наказом - наказ № М- 30-12-19 від 30.12.2019 року, наказ № М-28-04-20 від 28.04.2020 року, наказ № М-31-10-20 від 31.10.2020 року.

- Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПТ «ЛОМБАРД «ВЕНТА.Л», затверджене Рішенням Загальних зборів учасників Ломбарду (протокол № 01/11-14 від 10.11.2014 р.).

7.7. Консолідація та інвестування.

Протягом 2020 року Ломбард не здійснював інвестування в інші підприємства, а також не приймав участі у створенні спільних підприємств.

7.8. Вплив інфляції на статті звітності.

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Згідно даних Державної служби статистики України, рівень інфляції у 2018 році склав 9,8% у 2019 році склав 4,1%, та у 2020 році – 5%

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2018, 2019 та 2020 роки, склав 18,9%.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження керівництва підприємства. Тому керівництво прийняло рішення, що у 2020 році для перерахунку статей фінансової звітності немає підстав.

7.9. Інформація про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Ломбарду.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) офіційно оголосила пандемію, викликану новим коронавірусом SARS-CoV-2. З 17 березня 2020 року Кабінет Міністрів України припинив роботу підприємств, діяльність яких передбачає приймання відвідувачів, щоб зупинити поширення коронавірусу, який викликає COVID-19. Це обмеження не поширювалось на банки та страхові компанії, однак поширювалось на інші небанківські фінансові установи (пункти обміну валют, фінансові компанії, кредитні спілки, ломбарди та ін.). Ломбард виконав рішення Уряду та тимчасово призупинив діяльність у трьох своїх відділеннях, окрім Центрального відділення. Працівники Ломбарду працювали з своїми клієнтами у телефонному режимі. У цей період Ломбард практично не надавав нових фінансових кредитів, займався переоформленням діючих фінансових кредитів (поверненням кредитів, погашення відсотків та повернення наданого в заставу майна). Протягом періоду тимчасового припинення діяльності працівники Ломбарду не звільнялись, частина з них працювала дистанційно. Заробітна плата була нарахована та сплачена всім працівникам Ломбарду в повному обсязі.

02 квітня 2020 року рішенням уряду були внесені зміни до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», які розширили перелік дозволеної під час карантину господарської діяльності. Так, під час карантину було дозволено функціонування всіх видів фінансових установ, серед них ломбардів та кредитних спілок. З 02 квітня 2020 року Ломбард відкрив свої відділення та знову розпочав свою господарську діяльність, але за скороченим режимом роботи. У відділеннях введені правила безпечного обслуговування клієнтів, застосовані санітарні години для вологого прибирання з використанням дезінфікуючих засобів.

7.10. Інформація про події, які відбулися після звітного періоду.

Відповідно до вимог, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, це події, які відбуваються та потребують корегування фінансової звітності та ті, які не потребують корегування, але розкриваються в примітках.

Керівництво вважає що подій, що потребують корегування фінансової звітності за 2020 рік не відбувалось.

Фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 року і результати діяльності за рік, що закінчився 31.12.2020 року не були скореговані на вплив подій, пов'язаних з гострою респіраторною хворобою COVID-19, спричиненою коронавірусом SARS-CoV-2.

Керівництво Ломбарду проводить оцінку негативного впливу на обсяги реалізації від надання фінансових кредитів.

У зв'язку з пандемією, викликану новим коронавірусом SARS-CoV-2, трохи погіршився фінансовий стан Ломбарду, а саме: окремі позичальники стали не платоспроможними, постійні клієнти підприємці не змогли погасити кредити, оскільки не працювали, та не забрали майно, яке було реалізовано до Держскарбниці. Виникли витрати на придбання дезінфікуючих засобів, та захисних медичних масок та інше.

Чисті активи підприємства є показником його стабільності та можливості відповідати за наявними зобов'язаннями. Чисті активи Ломбарду у 2020 році у порівнянні з 2019 роком збільшилися на 4 тис. грн. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зменшився на 133 тис. грн. Чистий прибуток за 2020 рік складає 4 тис. грн., що менше з попереднім періодом на 134 тис. грн.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Повіткіна Г.І.

Огнетова С.С.