

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ»

Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

ЗМІСТ:

- 1. Загальна інформація**
- 2. Основи представлення фінансової звітності**
- 3. Основні принципи облікової політики**
- 4. Виручка від реалізації**
- 5. Собівартість реалізації**
- 6. Адміністративні витрати**
- 7. Витрати на збут**
- 8. Інші операційні доходи і витрати**
- 9. Фінансові витрати**
- 10. Основні засоби і нематеріальні активи**
- 11. Запаси**
- 12. Дебіторська заборгованість**
- 13. Грошові кошти та їх еквіваленти**
- 14. Витрати майбутніх періодів**
- 15. Власний капітал**
- 16. Довгострокові зобов'язання і забезпечення**
- 17. Поточні зобов'язання і забезпечення**
- 18. Податки на прибуток**
- 19. Операції зі зв'язаними сторонами**
- 20. Управління ризиками**
- 21. Події після дати балансу**

1. Загальна інформація

1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЕСВ» (далі Ломбард) є юридичною особою створеною, відповідно до законодавства України. Ломбард створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року. Ломбард має статус фінансової установи свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №339 від 29 серпня 2006 року. Місцезнаходження Ломбарду: м. Охтирка, Сумської обл., вул. Ярославського, буд. 3, приміщення 12. Ломбард станом на 01.01.2017 року мав три відокремлених підрозділи, які розташовані в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6, та в м. Суми, вул. Зеленко, б. 8.

У 2017 році згідно розпорядження НКФП від 16 травня 2017 року №1731 Ломбардом отримано ліцензію НКФП на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту». Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.

Основним видом діяльності Ломбарду є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

За підсумками 2020 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

В 2020 році у складі засновників Ломбарду змін не відбулося.

Склад засновників (учасників) Ломбарду та розподіл часток у статутному капіталі відображений у цих примітках нижче, у розділі «Власний капітал».

2. Основи представлення фінансової звітності

Ломбард перейшов на МСФЗ 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ». Керуючись МСФЗ1, Ломбард обрав першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Ломбарду складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Відповідно до МСФЗ1, Ломбард використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ, яка відповідає стандартам МСФЗ, чинним на дату фінансової звітності за МСФЗ (тобто станом на 31 грудня 2020 року).

3. Основні принципи облікової політики

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визнається такою, що дорівнює нулю.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

- Будинки – 20-30 років, крім орендованих, які амортизуються згідно з терміном дії договору оренди;
- Машини та обладнання – 2 – 7 років.
- Меблі, та інші основні засоби – 2 – 7 років

Термін корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховуються як зміни облікової оцінки. Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначаються як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну експлуатації. Метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного фінансового року. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріального активу, а витрати на підтримку об'єкта у придатному для використання стані відносяться до витрат того періоду, в якому вони відбуваються. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Витрати за такими нематеріальними активами визнаються в момент їх вибуття.

Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів - Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

На кожен звітний період проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

Визнання як витрати:

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування, будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

До складу запасів відносяться активи:

- які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- незавершене виробництво;
- сировина та витратні матеріали.

Запаси визнаються в обліку в момент переходу до Ломбарду усіх ризиків і вигід, які пов'язані з переходом права власності на ці запаси.

Оренда

Облік оренди здійснюється згідно з МСФЗ 16 «Оренда» який вступив в дію з 01 січня 2019 року.

За довгостроковими договорами оренди, які починаючи з 01.01.2019 року визнаються як актив з права користування майном (раніше визнавалися як операційна оренда), Ломбард визнає орендні зобов'язання та активи з права користування майном.

Орендні зобов'язання оцінювалося за вартістю орендних платежів за договором, які лишалися несплаченими станом на 01.01.2019 року, дисконтованою із застосуванням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування майном оцінюється за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких вже сплачених, або будь-яких нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних безпосередньо у звіті про фінансовий стан на дату застосування МСФЗ 16.

В подальшому актив з права користування майном оцінюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої амортизації з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання в разі зміни орендних платежів, які є наслідком модифікації договору.

На активи з права користування майном нараховується амортизація з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та/або кінець строку оренди.

Після дати початку оренди орендні зобов'язання оцінюються:

- збільшується балансова вартість орендного зобов'язання на процент за орендними зобов'язаннями;
- зменшується балансова вартість орендного зобов'язання на здійснені орендні платежі;
- переоцінюється балансова вартість орендного зобов'язання на будь-які платежі, пов'язані з подальшою модифікацією договору оренди.

По закінченні дії договору та/або закінченні строку корисного використання активу з права користування майном припиняти визнання активу.

У фінансовій звітності Ломбард відображає орендні зобов'язання і активи з права користування майном наступним чином:

У звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у тому самому рядку, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю Ломбарду, з вказівкою у примітках рядка звіту, в який включені такі активи;
- орендне зобов'язання окремо від інших зобов'язань з вказівкою рядка звіту, в який включені такі зобов'язання.

У звіті про сукупний дохід:

- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (компонент фінансових витрат) окремо від амортизаційних витрат за актив з права користування майном.

У звіті про рух грошових коштів:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – до сплачених процентів;
- короткострокові орендні платежі, платежі з малоцінних орендних активів, та платежі не включені в оцінку орендного зобов'язання, - до операційної діяльності.

Операції зі зв'язаними сторонами

Зв'язаними сторонами вважаються:

- засновники (учасники) та члени їх сімей;
- провідний управлінський персонал: директор та головний бухгалтер Ломбарду.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Фінансові інструменти

визнання

Згідно зі МСФЗ 9 (вступив і дію з 01.01.2018 р.) Ломбард оцінює Фінансовий актив за амортизованою собівартістю тому що:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;

б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у вказані дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи короткостроковість кредитів, та забезпеченість ліквідною заставою, Ломбард не переглядає в подальшому облік фінансових активів.

Припинення визнання

Ломбард припиняє визнавати фінансові активи в момент коли ці активи погашені за рахунок отримання грошей, або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно, так як Ломбард має кредити з повним забезпеченням заставним майном.

Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

Таблиця 1

	Етап 1	Етап 2	Етап 3
Збільшення кредитного ризику	Немає значного збільшення кредитного ризику	Значне збільшення кредитного ризику	Кредитно-знецінені
Визнання знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії договору	
Фінансовий дохід	Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву		Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу з урахуванням резерву

Всі кредити не мають ознак збільшення кредитного ризику тому відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву.

Податок на прибуток

У зв'язку зі змінами, внесеними до Податкового Кодексу України, які дозволяють за рішенням платника податків визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, що виникають між податковим та бухгалтерським об'єктом оподаткування податком на прибуток, Ломбардом було прийняте рішення визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку.

Податок на прибуток визнається в звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування встановлених законодавством, чинним на звітну дату.

Доходи та витрати

З 01.01.2019 року Ломбард перейшов на застосування МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами». Суттєвих змін у визнанні доходів не відбулося.

Доходи і витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує імовірність надходження (понесення) економічних вигід, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана (понесена) або підлягає отриманню (понесенню).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів та витрат). Ломбард застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визначаються у звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Непроцентні доходи та витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

Доходи і витрати в звіті про фінансові результати представлені наступним чином в тис. грн.:

4. Виручка від реалізації, (тис. грн.): рядок 2000 звіту про фін. результати

Стаття	2020 рік	2019 рік
% за користування кредитами	2818	2665
Дохід від реалізації заставленого майна	2797	1794
Всього	5615	4459

5. Собівартість реалізації, (тис. грн.): рядок 2050 звіту про фін. результати

собівартість реалізованого заставленого майна	2020 рік	2019 рік
	2468	1697

6. Адміністративні витрати, (тис. грн.): рядок 2130 звіту про фін. результати

Стаття	2020 рік	2019 рік
матеріальні витрати	120	134
витрати на оплату праці	950	829
відрахування на соціальні заходи	201	176
Амортизація (в т. ч. амортизація активів з права користування майном)	120	104
	93	83
витрати на охорону	40	38
витрати на комунальні послуги	26	40
Інші адміністративні витрати	25	96
Всього:	1482	1430

7. Витрати на збут, (тис. грн.): рядок 2150 звіту про фін. результати

Стаття	2020 рік	2019 рік
витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна	52	48
витрати на рекламу	6	8
Інші витрати	28	21
Всього:	86	77

8. Інші операційні доходи та витрати, (тис. грн.):

Стаття	2020 рік	2019 рік
дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту	51	272
дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках	6	8
Інші доходи	2	15
Всього доходів: рядок 2120 звіту про фін. результати	59	295
Уцінка товарів		4
витрати на створення резерву відпусток	83	74
витрати на створення страхового резерву	4	
штрафи визнані		
благодійна допомога		
інші операційні витрати	6	18
Всього витрат: рядок 2180 звіту про фін. результати	93	96

9. Фінансові витрати, (тис. грн.): рядок 2250 звіту про фін. результати

Стаття	2020 рік	2019 рік
Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном	41	48

10. Основні засоби і нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

I. Нематеріальні активи, (тис. грн.): ряд. 1000-1002 балансу

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	Накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	14	15
Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення «Ломбард»)	26	26	-	-	-	-	26	26
Ліцензія НКФП	2	-	-	-	-	-	2	-
Разом	28	26	-	-	-	-	28	26

II. Основні засоби, (тис. грн.): ряд.1010-1012 балансу

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	11	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	263	125	-	-	-	11	-	263	136
Право користування майном (приміщеннями)	116	34	-	-	-	43	-	116	77
Машини та обладнання	110	83	38	15	15	11	-	133	79
Право користування майном (транспортними засобами)	186	49	-	-	-	49	-	186	98
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	63	57	9	2	2	5	-	70	60
Інші основні засоби	36	23	-	-	-	8	-	36	31
Разом	774	371	47	17	17	127	-	804	481

Станом на 31 грудня 2020 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 117 тис. грн. за первісною вартістю. В 2020 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Згідно вимог МСФЗ 16 «Оренда», який вступив в дію з 01 січня 2019 року, всі чинні договори оренди класифіковані як довгострокові. Зобов'язання за такими договорами оренди обліковуються як майнові активи і відображаються в рядках 1010-1012 балансу.

11. Запаси: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Балансова вартість		Уцінка	
		31.12.2020 р.	31.12.2019р.	2020 рік	2019 рік
товари	1104	817	690	-	4
пмм			-	-	-
матеріали інші				-	-
Всього:	1100	817	690	-	4

12. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
за виданими авансами	1130	3	4
Інша поточна дебіторська заборгованість:			
за нарахованими відсотками	1140	7	1
за виданими кредитами	1155	2284	2098
інша дебіторська заборгованість	-	-	75
Всього:		2291	2177

Дебіторська заборгованість обліковується в балансі за мінусом страхового резерву, який станом на 31.12.2020 р. складає 6 тис. грн.

13. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
готівка в касі	1166	122	179
на поточних рахунках в банках	1167	1	88
Всього:	1165	123	267

14. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Передплата на періодичні видання	1170	6	7
Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «рік без абонплат»		5	4

Витрати майбутніх періодів за МСФЗ враховуються як аванси видані, але відображені у звітності в статті «Витрати майбутніх періодів»

15. Власний капітал: (тис. грн.)

Зареєстрований капітал визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.)

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %
ФОП Лисенко Сергій Степанович	70	24%
ФОП Сєдих Григорій Васильович	70	24%
ФОП Лебедєв Олексій Миколайович	70	24%
ФОП Прокуда Інна Сергіївна	27	9,333%
ФОП Сєдих Сергій Григорович	27	9,333%
ФОП Мартиновська Наталія Олексіївна	27	9,333%
Всього:	291	100

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2020 року резервний капітал створено повністю в сумі 73 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2020 року суму 2649 тис. грн., в тому числі за звітний період 1233 тис. грн..

У 2020 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 1200 тис. грн., в тому числі 1200 тис. грн. – на виплату дивідендів.

16. Довгострокові зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Довгострокові зобов'язання і забезпечення	рядок балансу	31.12.2020 р.	31.12.2019р.
Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди	1515	143	232

17. Поточні зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за:	рядок балансу	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2	2
товари, роботи, послуги	1615	4	4
розрахунками з бюджетом	1620	271	253
в т.ч. з податку на прибуток	1621	271	253
розрахунками з учасниками (дивіденди)	1640	50	-
резерв відпусток працівників	1660	24	19
Доходи майбутніх періодів	1665	63	61

В 2020 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 83 тис. грн., використано резерв на оплату відпусток в сумі 78 тис. грн.

Доходи майбутніх періодів згідно з МСФЗ враховуються як аванси отримані, але відображаються у звітності в статті «Доходи майбутніх періодів» (рядок 1665 балансу).

18. Податок на прибуток

З 01 січня 2015 року Ломбардом прийняте рішення об'єкт оподаткування податком на прибуток Ломбарду визначати виходячи з фінансового результату за даними бухгалтерського обліку, що ведеться згідно з МСБО, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2019 рік складає 253 215 грн.
за 2020 рік складає 270 809 грн.

Пільги

У 2020 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати будь-яких податків та зборів.

19. Операції зі зв'язаними сторонами: (тис. грн.)

види виплат	2020 рік		2019 рік	
	нараховані	сплачені	нараховані	сплачені
дивіденди учасникам Ломбарду	1200	1150	1200	1200
заробітна плата управлінському персоналу	255	255	229	229
заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу	346	346	312	312
оренда автомобіля у учасників	72	72	72	72
матеріальна допомога	9	9	2	2

20. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2020 році мали вплив нестабільність цін на дорогоцінні метали як на світовому ринку так і на ринку України, виробі з яких є основним забезпеченням виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових кредитів. Крім того, на результати діяльності Ломбарду впливають також нестабільність загальноєкономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства.

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

- нерентабельність – у звітному періоді Ломбард отримав прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому;

- конкуренти – конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є: позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами; гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів.

Нестабільність фінансово – господарського стану – Ломбард не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами. Ломбард є ліквідною та платоспроможною фінансовою установою.

Станом на 31.12.2020 року кредитний портфель Ломбарду складає 2284,1 тис. грн., що на 186,4 тис. грн. більш, ніж на 31.12.2019 р., в тому числі: 2278,0 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів; 6,1 тис. грн. – кредити під заставу побутової техніки.

Всі кредити, видані Ломбардом, мають строк погашення до 12 місяців, тобто являються короткостроковими і не підлягають дисконтуванню.

Ризик неповернення кредитів клієнтами Ломбарду є мінімальним, так як всі кредити забезпечені ліквідною заставою.

Ломбард не має ризиків пов'язаних з судовими процесами, але має ризик неповернення вже стягнутих судом грошових коштів, внаслідок незадовільної роботи Державної виконавчої служби України.

Резерв сформований станом на 01.01.2020 року в сумі 6 тис. грн. зазнав змін (збільшився на 4 тис. грн.), порівняно з резервом, який обліковувався станом на 31.12.2019 року. Він буде використаний на списання безнадійної заборгованості визнаної судом, після завершення всіх процедур Виконавчою службою в разі нестягнення такої заборгованості з боржника.

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому в Ломбарді забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань обов'язків та повноважень, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- Керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;

- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

21. Події після дати балансу

В грудні 2020 року помер один з учасників ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», у зв'язку з чим в 2021 році відбудуться зміни у складі учасників Товариства.

Директор _____

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер _____

Пяткова Оксана Сергіївна