

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра обліку та оподаткування

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

«ОБЛІК ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА»

Студентки 2 курсу, 2м групи,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»,
спеціалізації «Облік,
оподаткування та оцінювання
в бізнесі»

Гончаренко Юлії
Юріївни

Науковий керівник
кандидат економічних наук,
доцент

Шаповалова Алла
Павлівна

Гарант освітньої програми
доктор економічних наук,
професор

Бенько Микола
Миколайович

Київ 2019

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА	7
1.1. Економічна сутність, класифікація та оцінка фінансових активів	7
1.2. Концептуальні засади обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами	11
Висновки за розділом 1	19
РОЗДІЛ 2 СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ В ЛОМБАРДІ «РАНТЬЄ»	21
2.1. Організаційно – економічна характеристика ПТ «Ломбард «Рантьє»	21
2.2. Документування, поточний облік та оподаткування операцій з фінансовими активами ломбарду	27
2.3. Відображення фінансових активів в фінансовій та спеціалізований звітності	33
Висновки за розділом 2	34
РОЗДІЛ 3 УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ	37
3.1. Система управлінської звітності щодо фінансових активів та операцій з ними	37
3.2. Удосконалення технічної складової організації бухгалтерського обліку фінансових активів ломбарду та операцій з ними	39
3.3. Економетричне моделювання результатів операцій з фінансовими активами ломбардів на основі спеціальної звітності	46
Висновки за розділом 3	50
ВИСНОВКИ	52
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	56
ДОДАТКИ	66

ВСТУП

Актуальність теми. Одними із найбільш цікавих і складних об'єктів бухгалтерського обліку, як у вітчизняній, так і в міжнародній практиці є фінансові інструменти. Як відомо, до числа фінансових інструментів відносяться вельми різноманітні фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу й похідні фінансові інструменти. Нормативне регулювання обліку фінансових активів як важливої складової фінансових інструментів, оподаткування операцій з ними, розкриття інформації про фінансові активи у звітності підприємств завжди викликало багато питань.

З запровадженням з 2018 року нового МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» питання практичної реалізації його вимог особливо гостро постали для учасників ринку фінансових послуг України, для яких фінансові активи є основним ресурсом, що забезпечує отримання економічних вигод.

Провідну роль на ринку фінансових послуг відіграють фінансові установи, які спеціалізуються на окремих фінансових послугах, забезпечуючи страхування, небанківське кредитування, недержавне пенсійне забезпечення, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, надаючи послуги з фінансового лізингу та факторингу.

Важливою небанківською фінансовою установою як із соціальної, так і з економічної точки зору, залишається ломбард, адже саме він характеризується мобільністю фінансів і гнучкістю у кредитуванні, що дозволяє задовольнити потреби споживачів у термінових позиках.

Тому актуальним стає питання дослідження обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами підприємств загалом та ломбардів зокрема.

Теоретичні та методологічні засади обліку і оподаткування фінансових активів знайшли відображення у працях таких вітчизняних науковців, як І. Бурденко, Н.В. Васюк, О. Вітренко, Г. Єна, О.Г. Задніпровський, К. Назарова, О.І. Коблянська Н.О. Лоханова, І. Макаренко та ін.

Окремі питання бухгалтерського обліку та оподаткування діяльності ломбардів піднімалися в працях А.М. Абашиної, Е.А. Алєєва, Т.І. Андрушківа, В.І. Бачинського, І.А. Бланка, М.І. Брагинського, Б.Д. Вольфа (Wolf B.D.), А.М. Герасимовича, О.Л. Дорош, Д. Ендрюс (Andrews D.), Ф.К. Єрдавлєтової, І.С. Каракулової, С.О. Ніколаєвої, С.П. Палія, Н.Г. Пікузо, М. Скуллі (Skully M.), Л.В. Сотнікової, В.П. Ходаківської, В.М. Шелудько, Х. Шрадєра (Schrader H.) та ін.

Визнаючи значущість попередніх наукових доробок та враховуючи методологічні зміни в міжнародних стандартах фінансової звітності, які мають вплив на оподаткування, питання обліку та оподаткування фінансових активів та операцій з ними потребують ґрунтовного дослідження.

Мета і завдання дослідження. Метою випускної роботи є систематизація та узагальнення нормативно-правового, теоретико-методологічного та організаційного забезпечення бухгалтерського обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами, а також розробка рекомендацій щодо їх вдосконалення на прикладі ломбарду.

Відповідно до визначеної мети в роботі поставлено і вирішено такі завдання:

- розкрити економічну сутність фінансових активів, підходи до їх класифікації та оцінки;
- визначити концептуальні засади обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами;
- дослідити організаційні аспекти діяльності ПТ «Ломбард «Рантьє» і провести аналіз його фінансового стану та результатів діяльності;
- дослідити процес документування, поточного обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами ломбарду;
- розкрити порядок відображення фінансових активів в фінансовій та спеціалізованій звітності та розробити форми управлінської звітності щодо фінансових активів та операцій з ними;
- побудувати поле критеріїв вибору технічного і програмного забезпечення задля правильного планування техніки, як компонента організації бухгалтерського обліку діяльності ломбардів, в т.ч. операцій з фінансовими активами;

– обґрунтувати методику використання спеціальної звітності ломбарду для проведення CVR-аналізу результатів операцій з фінансовими активами.

Об'єктом дослідження є система бухгалтерського обліку та оподаткування фінансових активів ПТ «Ломбард «Рантьє».

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, організаційних та методичних питань з обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами.

Методи дослідження. Дослідження здійснювалось з використанням загальнонаукових та спеціальних методів пізнання. Історичний метод використано для визначення тенденцій розвитку фінансових установ та поглядів на роль фінансових активів в розвитку економіки. Проведення порівняльного аналізу, застосування аналізу, синтезу, індукції, дедукції, теоретичного узагальнення дало можливість розкрити сутність фінансових активів та нормативно-правове регулювання операцій з ними. Під час дослідження сучасного стану обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами ломбарду «Рантьє» було використано методи спостереження, деталізації, балансовий, статистичного і порівняльного аналізу, синтезу. Системний підхід, методи аналогії та моделювання, наукової абстракції та порівняння застосовано для удосконалення організації бухгалтерського обліку в ломбардах, формування системи звітності щодо фінансових активів та операцій з ними, а також економетричного моделювання результатів зазначених операцій.

Інформаційною базою дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених з питань економічної теорії, проблем організації та методики бухгалтерського обліку і оподаткування операцій з фінансовими активами; матеріали науково-практичних конференцій; статистичні дані; дані практичної діяльності ломбарду «Рантьє»; міжнародні стандарти фінансової звітності; законодавчі та нормативно-правові акти України, що регулюють діяльність ломбардів; довідково-інформаційні та періодичні видання; Інтернет-ресурси.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що вони спрямовані на підвищення ефективності існуючої системи обліку і звітності ломбардів щодо фінансових активів та операцій з ними. Впровадження

запропонованих рекомендацій дасть необхідний імпульс і сприятиме вдосконаленню відображення в звітності ломбардів фінансових активів та операцій з ними; оптимізує вибір технічного і програмного забезпечення, підвищить ефективність використання спеціальної звітності для моделювання операцій з фінансовими активами.

Гіпотеза дослідження передбачає, що специфіка діяльності суб'єктів господарювання обумовлює вибір альтернативних методологічних підходів, які в сукупності з організаційними особливостями здійснюють вплив на організацію бухгалтерського обліку і звітності.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у обґрунтуванні теоретичних та розробці організаційно-методичних положень з удосконалення бухгалтерського обліку фінансових активів та операцій з ними, зокрема:

удосконалено:

- форми управлінської звітності щодо фінансових активів та операцій з ними з метою прийняттого відображення систематизованої інформації управлінським персоналом ломбарду;
- критерії вибору технічного і програмного забезпечення задля правильного планування техніки, як компонента організації бухгалтерського обліку діяльності ломбардів, в т.ч. операцій з фінансовими активами;

знайшло подальший розвиток:

- теоретичне обґрунтування застосування «справедливої вартості» в оцінці фінансових активів;
- обґрунтування методики використання спеціальної звітності ломбарду для проведення CVP-аналізу результатів операцій з фінансовими активами.

Апробація результатів дослідження. Основні результати дослідження, викладені в науковій праці «Кредити ломбардів: оцінка та відображення в бухгалтерському обліку», опублікованій у Збірнику наукових статей студентів КНТЕУ, 2019.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

1.1. Економічна сутність, класифікація та оцінка фінансових активів

Фінансові активи є однією з ключових категорій фінансового світу. Різними сегментами фінансового ринку (валютному, кредитному, ринку цінних паперів тощо) притаманні різні категорії фінансових активів, обіг яких опосередковує транскордонний рух коштів. За допомогою фінансових активів здійснюється ефективне переміщення фінансових ресурсів в національних чи міжнародних масштабах. Отримання фінансових активів чи контролю над ними, як правило, визначає мотивацію учасників фінансових трансакцій.

Процес акумуляції, розподілу та перерозподілу фінансових активів (ресурсів) забезпечується фінансовими посередниками: банками та небанківськими фінансовими установами.

Історично інститут фінансового посередництва виникає з моменту поділу праці у сфері обслуговування кругообігу фінансових активів, поступово виокремлюючись у самостійний вид бізнесу. Послуги фінансових посередників об'єктивно зумовлені потребами ринку. Без фінансового посередництва можлива загроза операційного звуження ринку і бартеризація господарського життя, коли має місце безпосередній товарний обмін без використання грошей [33, с. 37].

Слід зазначити, що діяльність фінансових посередників досліджується досить давно, а тому систематизація та узагальнення основних положень наукових шкіл (підходів) щодо фінансового посередництва, як процесу акумуляції, розподілу та перерозподілу фінансових активів (Додаток А), дозволили зробити такі висновки:

- історичне виникнення фінансового посередництва пов'язане з поділом праці у сфері обслуговування кругообігу фінансових активів і тривалий час існувало як додаток до виробничої та/або торгівельної діяльності суб'єктів господарювання;

- тривалий час більшість науковців, досліджуючи фінансових посередників, акцентували увагу на бізнес-орієнтованих банківських установах, і тільки фінансові кризи останніх десятиліть привернули увагу до інших видів фінансових посередників та їх ролі у структурних зрушеннях в економіці;
- розвиток наукових теорій, пов'язаних з фінансовим посередництвом, обумовили стрімке зростання інформаційних потреб та забезпечили обґрунтованість залежності між якістю і доступністю інформації та розвитком ринку фінансових послуг й економіки в цілому.

Сучасні погляди вітчизняних та іноземних науковців на сутність фінансових активів відзначаються плюралізмом, зберігаючи, при цьому, єдність в загальній характеристиці останніх як «неречових», «нематеріальних» активів (Додаток Б). Сам по собі фінансовий актив не має реальної вартості і не приносить користі його власнику, а його вартість і користь від володіння кредитор зможе відчутти тільки в тому випадку, якщо боржник з ним розрахується. І, як зазначає О. Виговський, «У випадку з фінансовими активами ми маємо справу з певною юридичною фікцією, умовною категорією, яка скоріше є частиною понятійно-термінологічного апарату, аніж явищем реального світу. В результаті ... невидимі фінансові активи уособлюють собою видимі матеріальні речі з чітко визначеними вартісними та кількісними показниками, що, не означає необхідності суцільного ототожнення активів з такими речами» [10, с. 55].

Фінансові активи опосередковують відносини кредитора і боржника, в ролі яких можуть виступати депонент і фінансова установа (юридичні особи, які надають одну чи декілька фінансових послуг, спрямованих на трансформацію власних і залучених коштів, як в інтересах клієнтів, так і у власних інтересах), кредитор і позичальник.

Фінансові установи функціонують в полі дії фінансових інститутів, які є сукупністю економічних, соціальних, політичних, етичних, правових норм і вимог та визначають їх діяльність. Взаємозв'язок фінансових установ і фінансових інститутів зображено в Додатку В.

До фінансових установ належать банки та небанківські фінансові установи, що представлені кредитними спілками, ломбардами, фінансовими компаніями, страховими компаніями, недержавними пенсійними фондами. Зазначені установи здійснюють операції, пов'язані з фінансовими активами.

Вітчизняне законодавство не відзначається широкою різноманітністю визначень поняття «фінансовий актив», а спеціальні нормативні акти, що регулюють методологію бухгалтерського обліку розкривають сутність зазначеного поняття через його склад (Додаток Г). При цьому, спостерігається подібність визначень фінансового активу в П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», хоча міжнародний стандарт містить детальніший виклад.

Фінансові активи, якими володіють фінансові установи, характеризуються різноманітністю, а їх поділ з метою управління може здійснюватись за різними ознаками: терміном обігу, характером зобов'язань, пріоритетної значимості, гарантованістю рівня доходності, рівнем ризику, системою національних рахунків (Додаток Д).

З метою обліку П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» передбачає поділ фінансових активів на п'ять груп: грошові кошти, не обмежені для використання, та їх еквіваленти; дебіторську заборгованість, не призначену для перепродажу; фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, призначені для перепродажу; інші фінансові активи [59].

Зазначеним національним стандартом бухгалтерського обліку передбачено, що фінансові активи первісно оцінюються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, наданих в обмін на відповідний фінансовий актив і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу (комісійні, обов'язкові збори та платежі тощо). В подальшому, а саме, на кожну звітну дату фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім: дебіторської заборгованості, що не призначена для продажу (за чистою реалізаційною собівартістю); фінансових інвестицій, що утримуються

підприємством до погашення (за амортизованою собівартістю); фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити (за собівартістю).

Окрім того, балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожен дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків [59].

Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» для класифікації фінансових активів виділяє два критерії: бізнес-модель суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; характеристика грошових потоків за фінансовим активом, установлених договором [44].

Відповідно до визначених критеріїв, фінансові активи поділяються на такі, що оцінюються: за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (табл. 1.1)

Таблиця 1.1

Варіанти методів оцінки фінансових активів за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Фінансовий актив		Бізнес-модель з управління фінансовими активами		
		Утримання активу для одержання договірних грошових потоків	Одержання договірних грошових та/або шляхом продажу фінансових активів	Інші
Характеристика грошових потоків	Виключно виплати основної суми та процентів	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибуток або збиток
	Інші	За справедливою вартістю через прибуток або збиток		

Джерело: [44]

Подібно до П(С)БО 13 «Фінансові інструменти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає формування первісної оцінки фінансового активу за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу, що

оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу. Подальша оцінка фінансових активів здійснюється згідно первісної класифікації (див. табл. 1.1).

1.2. Концептуальні засади обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами

Фінансові активи та операції з ними, є мало дослідженим об'єктом в сфері вітчизняного бухгалтерського обліку, що пов'язано зі слабким розвитком ринку фінансових послуг і обмеженим інтересом до них з боку користувачів інформації (Додаток Е).

Актуальності питання обліку фінансових активів набули з запровадженням в 2018 році МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що кардинально змінив підходи до їх оцінки, в тому числі модель їх знецінення, що заснована на очікуваних збитках за фінансовим активом. Проте, такі зміни стосувалися тільки тих підприємств, що зобов'язані формувати фінансову звітність за міжнародними стандартами, а саме: публічних акціонерних товариств, підприємств - емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банків, страховиків, кредитних спілок, суб'єктів господарювання, які провадять діяльність у видобувних галузях, підприємств, які відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» належать до великих підприємств, підприємств, які провадять господарську діяльність за такими видами: надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (розділ 64 КВЕД ДК 009:2010); недержавне пенсійне забезпечення (група 65.3 КВЕД ДК 009:2010); допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування (розділ 66 КВЕД ДК 009:2010), за винятком допоміжної діяльності у сфері страхування та пенсійного забезпечення (група 66.2 КВЕД ДК 009:2010) [67].

Не зважаючи на подібність міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку (та фінансової звітності), методологічні засади

бухгалтерського обліку викладені в різних нормативних документах, які відрізняються деталізацією, змістом та об'єктністю (табл. 1.2), детальна характеристика яких представлена в Додатках Ж і З.

Таблиця 1.2

Нормативні акти з обліку фінансових активів

№	Підприємства, що застосовують МСФЗ	Підприємства, що застосовують НП(С)БО та П(С)БО
1.	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	
2.	Концептуальна основа фінансової звітності	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»
3.	МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	П(С)БО 13 «Фінансові інструменти»
4.	МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»	П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції»
5.	МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»
6.	МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	П(С)БО 15 «Дохід»
7.	МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»	П(С)БО 16 «Витрати»
8.	МСФЗ 17 «Страхові контракти»	-

Джерело: [23, 32, 38, 39, 41, 42, 43, 44, 48, 57, 58, 59, 60, 61]

Концептуальні положення обліку фінансових активів передбачають два методологічних компоненти: визнання (первісне та припинення) та оцінку (первісна та подальша (на дату складання звітності)), які на рівні конкретного суб'єкта господарювання реалізуються за допомогою інструментів організації бухгалтерського обліку.

Визначення загальної облікової категорії та елемента фінансової звітності «актив» містить в собі й критерії його визнання, які є подібними як в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Концептуальній основі фінансової звітності, так і в НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме: контроль суб'єктом господарювання в результаті минулих подій та очікування надходження майбутніх економічних вигод від нього [23, 32, 48].

Загальні критерії визнання для фінансових активів доповнюються спеціальними стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та П(С)БО 13 «Фінансові інструменти», а саме: фінансовий актив визнається тоді й тільки тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо фінансового інструменту [44, 59]. При цьому,

національний стандарт деталізує критерії щодо окремих видів фінансових активів: безумовні права вимоги визнаються фінансовими активами, якщо за умовами контракту підприємство має право на отримання грошових коштів; форвардний контракт визнається фінансовим активом на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту; опціони визнаються фінансовими активами у разі укладення контракту між покупцем і продавцем; фінансові активи, придбані в результаті систематичних операцій, визнаються на дату укладення контракту або на дату його виконання [59].

Припинення визнання фінансових активів здійснюється суб'єктом господарювання тоді і тільки тоді, коли: спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу або він передає фінансовий актив (передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, втрачає контроль за фінансовим активом) [44, 59].

Первісна оцінка фінансових активів та їх оцінка на дату складання звітності пріоритетно здійснюється за справедливою вартістю (див. п. 1.1.), проте саме визначення справедливої вартості в П(С)БО 19 «Об'єднання бізнесу» є дуже розмитим: сума, за якою можна продати актив або оплатити зобов'язання за звичайних умов на певну дату [62]. Більш детальне визначення та концептуальну основу справедливої вартості розкриває МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей стандарт визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки [59].

Базовими компонентами, які розглядаються під час реалізації алгоритму визначення справедливої вартості фінансового активу згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» є: конкретний актив, який є предметом оцінки (одиниця обліку); операції на основному або найсприятливішому ринку; учасники ринку; методи оцінки вартості.

На першому етапі алгоритму необхідно визначити статус конкретного фінансового активу (одиниці обліку). Оцінюючи їх справедливу вартість, суб'єкт господарювання має брати до уваги ті характеристики активу (стан та

місцезнаходження, обмеження на використання або продаж), які би й інші учасники ринку взяли до уваги.

На другому етапі варто впевнитися, що операції з одиницями обліку відбуваються на основному або за його відсутності – на найсприятливішому ринку (ринок, який максимізує суму, яка була б отримана за продаж активу, після вирахування всіх витрат на операцію та транспортних витрат). Його визначення має базуватися на послідовності кроків, наведеній в додатку II.

При цьому слід правильно класифікувати фінансовий актив і віднести його до необхідного рівня:

- фінансові активи, щодо яких є котирування на активних (основному) ринках;
- фінансові активи, котирування яких базуються на даних інших ринків (найсприятливіших) або визначених опосередковано;
- фінансові активи, щодо яких немає котирувань на основному або найсприятливішому ринках, а оцінку отримано за іншою методикою оцінювання.

Відповідно до МСФЗ 13 для фінансових активів, які функціонують в умовах основного ринку, справедливою вартістю є ціна на такому ринку (незалежно від того, чи ця ціна є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншою методикою оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Покупці та продавці на основному (або найсприятливішому) ринку для фінансового активу повинні мати такі характеристики: є незалежними один від одного, тобто вони не є зв'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»; є обізнаними, мають достатнє розуміння активу та операції на підставі усієї наявної інформації; можуть здійснити операцію з активом; прагнуть здійснити операцію з активом [59]

На останньому етапі алгоритму визначається справедлива вартість як ціна, яка була б отримана за продаж фінансового активу у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи вона отримана за допомогою іншої методики оцінювання.

Вибір методу оцінювання фінансового активу залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та характеристики контрактних грошових потоків фінансового активу.

Згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» всі оцінки та припущення суб'єкта господарювання щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації (вхідних даних), які розмежовуються за її видами та якістю (рис. 1.1).

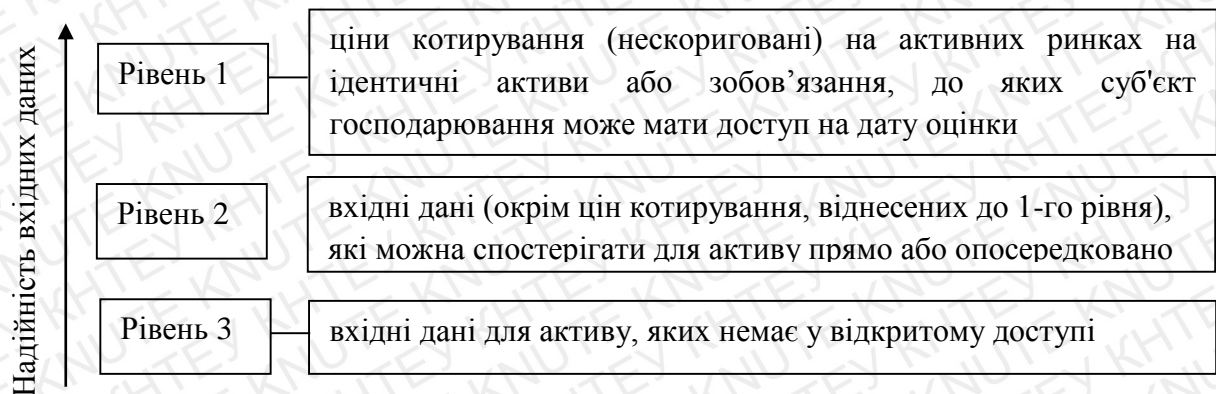


Рис. 1.1. Ієрархія джерел інформації для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій

Джерело: [44]

Суб'єкт господарювання має використовувати найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових активів. Детальну характеристику кожного з рівнів ієрархії наведено в Додатку К.

За умови відсутності активного ринку для фінансового активу, суб'єкт господарювання встановлює справедливу вартість, застосовуючи метод оцінки вартості. Якщо є метод оцінювання, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструменту (фінансового активу), і доведено, що він надає достовірну інформацію про рівень цін, отриманих у фактичних ринкових операціях, то суб'єкт господарювання застосовує цей метод. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методу оцінювання, в якому максимально враховуються ринкові показники та якомога менше беруться до уваги дані, специфічні для суб'єкта господарювання, тобто справедлива вартість, за розрахунку якої максимально використано відповідні відкриті вхідні дані та мінімізовано використання закритих вхідних даних.

Серед основоположних методів оцінювання МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає в порядку їх значущості для суб'єкта господарювання ринковий, витратний та дохідний підходи (Додаток Л).

Зауважимо, що наявність певних вхідних даних та їх відносна суб'єктивність може вплинути на вибір відповідних методик оцінювання. Проте ієрархія визначення рівня справедливої вартості встановлює пріоритетність саме вхідних даних для методик оцінювання, а не власне методик оцінювання, що використовуються для оцінювання справедливої вартості фінансових активів.

Подальша оцінка (на дату складання фінансової звітності) фінансових активів також пріоритетно здійснюється за справедливою вартістю. При цьому П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» вимагає збільшення або зменшення балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, визнавати іншими доходами або іншим витратами, а МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає відображати через сукупний дохід або через прибутки чи збитки, залежно від класифікаційної групи фінансового активу.

Окрім справедливої вартості, фінансові активи можуть оцінюватись за амортизованою собівартістю (фінансових інвестиції, що утримуються підприємством до погашення) з застосуванням методу ефективної ставки відсотка, суть якого полягає в тому, що різниця між собівартістю та вартістю погашення фінансових активів (дисконт або премія) амортизується суб'єктом господарювання протягом періоду з дати визнання до дати припинення визнання (погашення) одночасно з нарахуванням відсотка (доходу за фінансовими активами), що підлягає отриманню, та відображається у складі інших фінансових доходів або інших фінансових витрат з одночасним збільшенням або зменшенням балансової вартості фінансових активів [44, 59].

Відповідно до П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою

вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду [59].

Для дебіторської заборгованості, що не призначена для продажу, оцінка на дату складання звітності здійснюється за чистою реалізаційною вартістю, для визначення якої розраховується резерв сумнівних боргів, який за своєю суттю є способом розрахунку можливого зменшення корисності за даним видом фінансового активу. П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» визначає два альтернативних методи розрахунку резерву сумнівних боргів: застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості та застосування коефіцієнта сумнівності, методика розрахунку яких описана в додатках до зазначеного стандарту [58]. Щодо інших видів фінансових активів методики розрахунку резервів або визначення сум зменшення корисності національними стандартами бухгалтерського обліку не визначено.

Враховуючи відмінні підходи до класифікації фінансових активів згідно МСФЗ 9 «фінансові інструменти» (оцінка або за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю), оцінка зменшення корисності застосовується до: фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю; боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; дебіторської заборгованості з оренди у орендодавців; дебіторської заборгованості і контрактним активам МСФЗ 15; зобов'язанням із кредитування; договорів фінансової гарантії.

При чому, в міжнародному стандарті при розрахунку резервів використовується модель очікуваних кредитних збитків (на відміну від національної моделі понесених збитків), яка встановлює триетапну модель знецінення, засновану на тому чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику фінансового активу з моменту його первісного визнання (Додаток М).

Згідно цих етапів визначають величину знецінення як очікувані кредитні збитки (сума всіх можливих кредитних збитків помножена на процент вірогідності їх виникнення) на кожну звітну дату. Кредитним збитком є теперішня вартість

різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання за договором і грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує одержати.

Процес знецінення фінансових активів на кожній стадії представлено в Додатку Н, а критерії переходу фінансових активів з однієї стадії на іншу узагальнено в Додатку П.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» суб'єкт господарювання визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку [44].

Щодо оподаткування операцій з фінансовими активами, то Податковим кодексом таких операцій чітко не виокремлено. Єдине, що можна констатувати це те, що операції з фінансовими активами здійснюють як фінансові установи, для яких надання фінансових послуг є основним видом діяльності, так і звичайні підприємства. Всі ці установи і підприємства є, здебільшого, платниками податку на прибуток.

Відповідно до ст. 134.1.1 Податкового кодексу об'єктом оподаткування податком на прибуток є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці [56]. Різниці, що виникають за операціями з фінансовими активами систематизовані в Додатках Р, С, Т.

Окрім того, для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових років) [56].

Оскільки до фінансових результатів діяльності підприємств та установ, що здійснюють операції з фінансовими активами застосовується базова ставка податку на прибуток (18%), то податок на прибуток визначається як грошове вираження об'єкту оподаткування помножене на ставку податку на прибуток.

Операції з фінансовими активами, що здійснюються фінансовими установами в процесі надання фінансових послуг згідно ст. 196 Податкового кодексу не є об'єктами оподаткування податком на додану вартість. Всі інші операції, що призводять до визнання та припинення визнання фінансових активів оподатковуються за ставкою 20% за загальними правилами.

Висновки за розділом 1

1. Розглянувши економічну сутність фінансових активів, їх класифікацію та підходи до оцінки, констатовано:

- погляди на сутність фінансових активів відзначаються плюралізмом при спільній характеристиці останніх як «неречових», «нематеріальних» активів, а їх змістова наповнюваність розкривається через відносини кредитора і боржника діяльності фінансових установ;
- підходи до класифікації фінансових активів визначаються управлінським персоналом і характеризуються множинністю ознак;
- наявність відмінностей класифікаційних груп згідно П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при подібності порядку визначення первісної оцінки фінансових активів.

2. Дослідження концептуальних положень обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами дозволило відзначити такі положення:

- міжнародні та національні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності в частині методологічного регулювання операцій з фінансовими активами відзначаються відмінністю в рівні деталізації, змісті та об'єктності при загальній подібності підходів;
- концептуальні положення обліку фінансових активів передбачають два методологічних компоненти: визнання (первісне та припинення) та оцінку (первісна та подальша (на дату складання звітності));

- при первісному визнанні фінансових активів загальні критерії визнання активів доповнюються умовою «суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень» щодо нього;
- припинення визнання фінансових активів здійснюється суб'єктом господарювання тоді і тільки тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або він передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, втрачає контроль за фінансовим активом;
- відмінність класифікаційних груп згідно П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при подібності порядку визначення первісної оцінки фінансових активів;
- підходи до оцінки фінансових активів на дату балансу (складання звітності) згідно національних і міжнародних стандартів є схожими, проте, не ідентичними, тобто зберігається пріоритетність оцінки за справедливою вартістю при деталізації міжнародним стандартом порядку її визначення та відображення змін;
- національними стандартами бухгалтерського обліку при розрахунку резервів під знецінення фінансових активів застосовується модель понесених збитків, а міжнародними стандартами модель очікуваних кредитних збитків, що суттєво впливає на їх чисту балансову вартість;
- з метою оподаткування податком на прибуток операції з фінансовими активами здійснюють вплив через коригування об'єкту оподаткування на різниці, що виникають при формуванні резервів, при здійсненні фінансових операцій та щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів;

З метою уникнення розбіжностей в методологічному регулюванні бухгалтерського обліку та формуванні фінансової звітності міжнародними та національними стандартами, а також забезпечення однотипності інформаційної бази державного управління щодо фінансових активів, необхідним є узгодженість МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» з пріоритетністю міжнародних вимог.

РОЗДІЛ 2

СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ В ЛОМБАРДІ «РАНТЬЄ»

2.1. Організаційно – економічна характеристика ПТ «Ломбард «Рантьє»

Дослідження практичних аспектів обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами було проведено на основі використання матеріалів діяльності Повного товариства «Ломбард «Рантьє» (надалі – ПТ «Ломбард «Рантьє»).

ПТ «Ломбард «Рантьє» є господарським товариством, фінансовою установою, суб'єктом підприємницької діяльності, який функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Підприємство діє на підставі засновницького договору, який затверджений установчими Зборами учасників та зареєстрований у виконавчому комітеті Черкаської міської ради, відповідно до якого учасниками товариства є: Приватне підприємство «Фінансовий альянс Рантьє»; Приватне підприємство «Українська фінансово-інвестиційна компанія». Формою власності товариства є приватна власність.

У своїй діяльності ПТ «Ломбард «Рантьє» керується Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», «Про господарські товариства», «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», іншим чинним в Україні законодавством, а також засновницьким договором та іншими законодавчими та нормативно-правовими актами.

Відповідно до законодавства України ломбардом розроблені внутрішні положення, які є внутрішніми організаційними регламентами провадження діяльності :

– Положення ломбарду про надання фінансових кредитів та ідентифікацію осіб, яким надаються кредити;

- Положення про надання ломбардом фінансових послуг;
- Положення про комерційну таємницю / конфіденційну інформацію ПТ «Ломбард «Рантьє»;
- Положення про пільгове кредитування ПТ «Ломбард «Рантьє»;
- Положення про відділення ПТ «Ломбард «Рантьє».

Предметом діяльності ПТ «Ломбард «Рантьє» є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу (заклад) майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави (закладу) на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі торгівля прийнятими під заставу (заклад) ювелірними та побутовими виробами.

Управління товариством здійснюється за спільною згодою всіх учасників через Збори учасників, які є вищим органом управління товариства. Вони складаються з учасників або призначених ними представників, які є засновниками учасників (рис. 2.1.).



Рис. 2.1. Схема організації управління ПТ «Ломбард «Рантьє»

Джерело: власна розробка

Організаційна структура ПТ «Ломбард «Рантьє» складається із Головного офісу та відокремлених відділень (рис. 2.2).



Рис. 2.2 Організаційна структура ПТ «Ломбард «Рантьє»

Джерело: власна розробка

Станом на 30.09.2019 ломбард має 20 відокремлених відділень. Директор ПТ «Ломбард «Рантьє» веде справи товариства, здійснює загальне керівництво бухгалтерською, фінансовою, юридичною роботою, діловодством, представляє інтереси товариства у всіх підприємствах, установах та організаціях, виступає від імені товариства, як учасника інших товариств та здійснює інші функції, передбачені засновницьким договором або надані йому зборами учасників.

Бухгалтерська служба ПТ «Ломбард «Рантьє» представлена головним бухгалтером, бухгалтером, касиром головного офісу та касирами-експертами відділень. В обов'язки головного бухгалтера входить забезпечення дотримання ломбардом встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання й подання у встановлені строки фінансової звітності; організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій; участь в оформленні матеріалів, пов'язаних із недостатчею та відшкодуванням втрат від недостачі, крадіжок і псування цінностей. Бухгалтер головного офісу є фактично помічником головного бухгалтера і забезпечує ведення обліку та контроль кредитних операцій, а касир та касири-експерти відповідають за облік касових операцій.

В роботі проведено аналіз фінансового стану підприємства за даними

фінансової звітності (Додатки У, Ф). За результатами характеризуємо діяльність підприємства за 2018 р.

Так, за результатами побудови аналітичного балансу ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2018 рік (Додаток Х), відзначено загальне зменшення майна на 46 тис. грн. або на 2,51%, на що значний вплив здійснили оборотні активи, а саме: дебіторська заборгованість за виданими авансами (на 21 тис. грн. або на 84,00%) та грошові кошти (на 219 тис. грн. або на 37,37%).

Діяльність ПТ «Ломбард «Рантьє» в 2018 році фінансувалось як власними, так і залученими джерелами. Незначне зростання власного капіталу в 2018 році було обумовлене зростанням нерозподіленого прибутку на 38 тис. грн. або на 3,80%. Загальне зменшення зобов'язань і забезпечень на 84 тис. грн. призвело до незначної зміни структури джерел фінансування діяльності ломбарду: на кінець 2018 року більша частина активів фінансувалась за рахунок власних джерел (58,24%).

З метою оцінки достатності поточних (оборотних) активів товариства для погашення короткострокової кредиторської заборгованості використовуються показники ліквідності (Додаток Ш), що розраховуються за даними балансу (Додатки У, У.1, У.2, У.3) відповідно до методики, визначеної в Додатку Ц.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності ПТ «Ломбард «Рантьє» протягом 2014-2018 рр. мав нестійку тенденцію, а саме: поступове зниження його величини з 2014 р. (0,643) до 2016 р. (0,373) відзначилось тимчасовим зростанням в 2017 р. (0,762), але вже наприкінці 2018 р. зазначений показник знову зменшився на 0,221 пункти і становив 0,541 (Додаток Ш.1). Значення показника абсолютної ліквідності є допустимим і свідчать про те, що товариство у найкоротший термін здатне погашати свої поточні зобов'язання в найкоротший термін.

Коефіцієнт швидкої ліквідності товариства протягом 2014-2017 рр. мав схожу тенденцію з коефіцієнтом абсолютної ліквідності, проте на кінець 2018 р. відзначився подальшим зростанням на 0,255 пункти і становив 2,503 (Додаток Ш.1). Оскільки цей показник відображає прогностні платіжні можливості товариства, то достатнє значення коефіцієнта швидкої ліквідності ($> 0,8$) свідчить

про те, що товариство має змогу погасити свої поточні зобов'язання в разі його критичного стану.

Коефіцієнт поточної ліквідності відображує загальну ліквідність і його тенденція на ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр. повністю співпадає з тенденцією коефіцієнта швидкої ліквідності, що обумовлене незначною часткою запасів в активах товариства. Цей показник у 2017 році збільшився на 0,617 пункти порівняно з 2016 роком, а в 2018 році ще збільшився на 0,249 і становив 2,534 (Додаток Ш.1). Достатньо високе значення коефіцієнта поточної ліквідності свідчить про перевищення оборотних активів товариства над поточними зобов'язаннями більше, ніж вдвічі, що забезпечує резервний запас для компенсації збитків, які може мати товариство при розміщенні та ліквідації всіх оборотних активів, крім абсолютно ліквідних.

Таким чином, проведений аналіз показників ліквідності засвідчив можливість товариства вчасно і в повному обсязі погашати свої поточні зобов'язання.

З метою оцінки здатності товариства функціонувати і розвиватися, зберігати рівновагу своїх активів і пасивів у мінливому внутрішньому і зовнішньому середовищі, а також його залежність від зовнішніх фінансових ресурсів використовуються показники фінансової стійкості (Додатки Ш, Щ).

Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) ПТ «Ломбард «Рантьє» у 2014-2018 роках перебував у межах норми. У 2016 р. цей показник зменшився на 0,121 пункти в порівнянні з 2015 р. і становив 0,406, що свідчить про зменшення фінансової стійкості, стабільності та незалежності товариства. Проте у 2017 і 2018 рр. зазначений показник збільшився на 0,141 і 0,038 пункти відповідно і на кінець 2018 р. становив 0,585, що свідчить про збільшення незалежності від кредиторів та інвесторів, а показник перевищив нормативне значення. Коефіцієнт фінансової залежності у 2014-2018 роках мав обернену коефіцієнту автономії тенденцію, що підтверджує попередні висновки щодо зростання на кінець 2018 р. незалежності в фінансуванні діяльності товариства (Додаток Щ.1).

Коефіцієнт концентрації залученого капіталу має аналогічну тенденцію що й коефіцієнт фінансової залежності і додатково підтверджує покращення на кінець 2018 р. фінансового стану ломбарду.

Оскільки довгострокові забезпечення з'явилися в ПТ «Ломбард «Рантьє» тільки з 2016 р. (розпочали нараховувати резерв відпусток), то коефіцієнт довгострокової фінансової незалежності в 2014-2015 рр. дорівнював коефіцієнту автономії. З 2016 р. зазначений показник мав схожу з коефіцієнтом автономії тенденцію, але мав вищі значення, що засвідчувало покращення фінансової стійкості ломбарду в довгостроковій перспективі.

Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами ПТ «Ломбард «Рантьє» з 2014 р. по 2016 р. зменшився на 0,277 пункти, а за 2017 - 2018 рр. майже досяг рівня 2014 р. (0,605). Це свідчить про зростання на кінець 2018 р. частки оборотних активів, яка фінансується за рахунок власних коштів ломбарду, хоча показник і так знаходився в межах норми протягом досліджуваного періоду.

Проведений аналіз основних економічних показників ліквідності та фінансової стійкості ПТ «Ломбард «Рантьє» засвідчив, що протягом 2014-2018 рр. у фінансовому стані товариства відбулися незначні негативні зміни, (особливо у 2016 р.), однак більшість показників знаходились в межах норми, а на кінець 2018 р. всі показники підтвердили достатню ліквідність і стійкість ломбарду.

Оцінка результативності діяльності ломбарду (Додаток Ю.1) здійснюється за допомогою показників прибутковості за даними балансу і звіту про фінансові результати (Додатки У, У.1, У.2, У.3, Ф, Ф.1, Ф.2, Ф.3) відповідно до методики, визначеної в Додатку Ш (додаток Ю).

Протягом 2014-2018 років діяльність ПТ «Ломбард «Рантьє» була прибутковою: рентабельність активів ломбарду коливалась в межах 21,2-2,1%, рентабельність власного капіталу – в межах 31,4-3,7%, рентабельність витрат – в межах 12,1-1,4%. І хоча за підсумками 2018 р. рентабельність активів, власного капіталу і витрат була найнижчою, діяльність ломбарду забезпечувала отримання прибутку.

2.2. Документування, поточний облік та оподаткування операцій з фінансовими активами ломбарду

Згідно чинного законодавства та наказу про облікову політику ПТ «Ломбард «Рантьє», організація документообігу встановлюється директором. У кінці кожного місяця документи поточного місяця формують в окремі папки за ознаками архівного діловодства, тобто архівної номенклатури. Документи передані з поточного архіву до постійного зберігаються за роками, місяцями, у хронологічному порядку. Усі облікові роботи в ПТ «Ломбард «Рантьє» повністю комп'ютеризовані (комп'ютерна програма 1С : Підприємство, «Конфігурація «Бухгалтерський облік для України + Lombard gold (стандарт)»).

Відповідно до Порядку подання фінансової звітності, ломбарди, як надавачі фінансових послуг, складають фінансову звітність за міжнародними стандартами [67]. Саме тому, облікова політика ПТ «Ломбард «Рантьє» розроблена та затверджена керівництвом згідно вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. ПТ «Ломбард «Рантьє» обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Протягом звітного 2019 року не було змін в облікових політиках та виправлень суттєвих помилок. Основні положення облікової політики викладені у примітках до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2018 рік, станом на 31.12.2018 року (Додаток Я).

Застосування ПТ «Ломбард «Рантьє» для обліку міжнародних стандартів передбачає їх класифікацію відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», згідно якої в зазначеному ломбарді протягом 2014-2018 рр. існував тільки один вид фінансових активів: «контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив» (Додаток АА), що засвідчувалось договорами про надання фінансових кредитів та його існування було пов'язане зі здійсненням кредитних операцій.

Визнання фінансових активів в ПТ «Ломбард «Рантьє» здійснюється за умови коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо фінансового активу та очікується надходження майбутніх економічних вигод від нього (рис. 2.5).

Відповідно до процедурного підходу, первинне спостереження кредитних операцій, що призводять до визнання та припинення визнання в бухгалтерському обліку фінансових активів, забезпечується документуванням господарських операції видачі позики, повернення позики, нарахування відсотків, надання та оплати супутніх послуг (Додаток АБ, табл. 2.2).

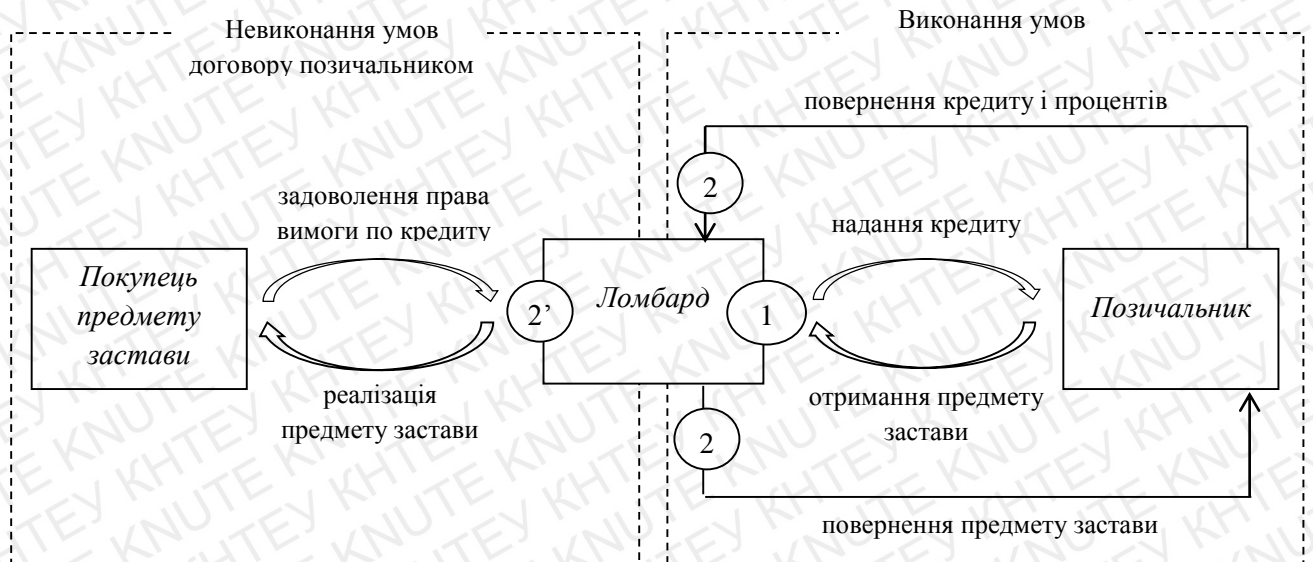
Таблиця 2.2

Перелік первинних документів з обліку кредитних операцій в ломбарді

№ пор	Назва документа	Призначення документа
1.	Договір про надання фінансового кредиту ломбардом (Додаток АВ)	Визначає договірні умови взаємовідносин між ломбардом (кредитором) і позичальником
2.	Договір закладу майна (заставна квитанція, заставний квиток) (Додаток АГ)	Підтверджує факт приймання майна в заставу; фіксує інформацію про клієнта, предмет застави, містить описання предмету застави та термін укладання угоди; є підставою для розрахунку суми позики та відображення заставного майна в обліку.
3.	Видатковий касовий ордер (Додаток АД)	Підтверджує факт видачі готівки з каси (видачі позики)
4.	Розрахунок бухгалтерії	Фіксує розрахунок суми відсотків за виданими позиками із зазначенням у довідці реквізитів договору позики, суми, процентної ставки, строку договору.
5.	Прибутковий касовий ордер (Додаток АЕ)	Підтверджує факт надходження готівки в касу (повернення позики, відсотків).

Джерело: власна розробка

При визнанні фінансових активів в процесі кредитування ПТ «Ломбард «Рантьє» відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікує їх як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оскільки утримання активу здійснюється для одержання договірних грошових потоків виключно у вигляді виплати основної суми та процентів.



1. Визнання фінансового активу в ломбарді; 2. Припинення визнання фінансового активу в ломбарді

Рис. 2.5. Визнання та припинення визнання фінансового активу в ломбарді в процесі кредитування

Джерело: власна розробка

Окрім дебіторської заборгованості за наданими фінансовими кредитами при наданні позики, внаслідок чого визнається фінансовий актив, в ломбарді може виникати ряд інших видів дебіторської заборгованості, які пов'язані з визнанням фінансового активу: за розрахунками за нарахованою платою за зберігання заставного майна; за розрахунками за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами; за розрахунками за нарахованими сумами пені (при порушенні умов договору).

Поняття «амортизована собівартість фінансового активу» визначена за змістом МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» як сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка [44]:

$$Kб(a) = Kб - Kпог \pm Arіз - Зк , \quad (2.1)$$

де $Kб(a)$ – амортизована собівартість кредиту, $Kб$ – чиста балансова вартість кредиту, $Kпог$ – погашена основна сума боргу, $Arіз$ – накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка, $Зк$ – визнане зменшення корисності кредиту.

Проте, внутрішнім Положенням про надання ПТ «Ломбард «Рантьє» фінансових послуг не передбачено стягнення плати з позичальників за зберігання заставного майна. Відповідно, первісна вартість фінансового активу ломбарду (дебіторської заборгованості за наданими фінансовими кредитами) визначається як сума грошових коштів, видана позичальнику з каси (поточного рахунку) відповідно до умов договору. При цьому, в ПТ «Ломбард «Рантьє» не виникає жодних премій, що унеможлиблює виникнення доходів від їх амортизації. Щодо зменшення корисності кредиту, то воно також нівелюється такими чинниками: фінансові кредити ломбарду є короткостроковими (здебільшого від 14 днів до 31 дня) та забезпеченими заставою ліквідним майном. Отже, амортизована собівартість фінансового активу ломбарду (фінансового кредиту) на кожну звітну дату буде визначатись за спрощеною процедурою (формула 2.2). До того ж, часткове погашення фінансових кредитів в ПТ «Ломбард «Рантьє» майже не практикується, а вся сума боргу погашається позичальником одномоментно.

$$K\bar{b}(a) = K\bar{b} - K_{пог}, \quad (2.2)$$

З метою систематизації та накопичення інформації ПТ «Ломбард «Рантьє» на основі Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій розроблює робочий план рахунків, яким для обліку фінансових активів та операцій з ними передбачено рахунки (Додаток АЖ).

Аналітичний облік на субрахунках рахунку 37, 68 ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення, на субрахунках рахунку 28 за групами заставного майна, на яке звернене стягнення, на субрахунках рахунку 06 - в розрізі заставного майна, заставодавців та місць зберігання заставного майна.

Облік фінансових активів та пов'язаних з ними операцій в ПТ «Ломбард «Рантьє» змодельовано в Додатку АЗ.

Оскільки, відповідно до вимог Нацкомфінпослуг ПТ «Ломбард «Рантьє» здійснює облік поточної діяльності з використанням програмного забезпечення 1С:Підприємство 7.7 конфігурації «Lombard gold (стандарт)», то носіями

облікових номенклатур щодо фінансових активів на етапі систематизації та накопичення є стандартні звіти:

- аналіз рахунку 3771, 3731 3741, 6852 – містить обороти рахунка з іншими рахунками, обороти за розрахунковий період, залишки на початок і на кінець періоду;
- аналіз рахунку 3771, 3731 3741, 6852 по субконто – містить обороти рахунка з іншими рахунками, обороти за розрахунковий період, залишки на початок і на кінець періоду в розрізі аналітичних рахунків (субконто);
- оборотно-сальдова відомість по рахунку 3771, 3731 3741, 6852 в розрізі субконто – містить розбивку оборотів і залишків по рахунку за конкретними об'єктами аналітичного обліку;
- картка рахунку 3771, 3731 3741, 6852, 281 є окремим випадком Журналу балансових проведення і відображає перелік проводок по обраному рахунку за звітний період.

Операції з фінансовими активами ломбардів, в т. ч. ПТ «Ломбард «Рантьє», є основним видом господарської діяльності зазначених суб'єктів господарювання і оподатковується за правилами, визначеними Податковим кодексом України, відповідно до яких щодо операцій з фінансовими активами ломбарди виступають платниками податку на прибуток (Додаток АИ).

Об'єкт оподаткування податком на прибуток ломбарди визначають у загальному порядку згідно з пп. 134.1.1 п. 134.1 ст. 134 Податкового кодексу, а саме: «прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу» [56].

Оскільки річний дохід ПТ «Ломбард «Рантьє» за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 мільйонів гривень, об'єкт оподаткування податком на прибуток може визначатися без коригування фінансового результату

до оподаткування на усі різниці, про що й прийняте рішення ломбардом та зазначене в податковій декларації ще в 2015 році.

Щодо податку на додану вартість, то згідно з п. 197.12 ст. 197 Податкового кодексу звільнено від оподаткування ПДВ операції, зокрема, фінансових установ з постачання майна, переданого їм в заставу фізичними особами, на яке було звернено стягнення.

Також звільнено від оподаткування ПДВ операції фінансових установ з постачання майна, придбаного ними у власність у результаті звернення стягнення на таке майно. Пільга стосується тієї частини вартості майна, за якою воно було придбано у власність у рахунок погашення зобов'язань за договором кредиту.

При постачанні ломбардами майна, придбаного ними у власність у результаті звернення стягнення, базою оподаткування є позитивна різниця між ціною постачання майна та ціною його придбання. Ціну придбання визначають як вартість, за якою майно придбано у власність у неплатників ПДВ (п. 189.15 ст. 189 Податкового кодексу).

При цьому грошова сума, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог ломбарду, є об'єктом оподаткування податком на доходи фізичних осіб у платника податку, якому вона повертається, тобто підлягає оподаткуванню за ставкою 18 %, а також військовим збором за ставкою 1,5%.

При цьому особою, відповідальною за нарахування, утримання та сплату (перерахування) до бюджету податку на доходи фізичних осіб та військового збору є ломбард, який виступає податковим агентом.

У випадку неможливості повернення позичальнику грошової суми, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог ломбарду, така заборгованість буде ідентифікуватись як безнадійна кредиторська заборгованість, яка, відповідно до Податкового кодексу буде прирівнюватись до безповоротної фінансової допомоги. Спеціальних коригувань у зв'язку зі списанням безнадійної кредиторської заборгованості розділом III Податкового кодексу не передбачено. Такі операції відображаються у податковому обліку за правилами бухгалтерського

обліку, тобто включаються до доходу звітного (податкового) періоду з подальшим включенням до об'єкту оподаткування податком на прибуток.

Всі податкові розрахунки ПТ «Ломбард «Рантьє» відображає в податковій звітності, яка щодо фінансових активів представлена Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств (Додаток АК) і Податковим розрахунком сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку (ф. №1ДФ).

Звітні періодом для подання Податкової декларації з податку на прибуток підприємств ПТ «Ломбард «Рантьє» є календарний рік, за яким граничний термін подання встановлений не пізніше 60 календарних днів після закінчення звітного року, а термін сплати грошового зобов'язання – не пізніше 10 календарних днів після граничного терміну подання зазначеної декларації.

Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку (ф. №1ДФ) є квартальною звітною податковою формою, для якої встановлений граничний термін подання 40 календарних днів після закінчення звітного кварталу. При цьому, податок на доходи фізичних осіб та військовий збір з сум, що перевищують розмір забезпечених заставою вимог ломбарду, підлягає перерахуванню до бюджету податковим агентом у строки, встановлені для місячного податкового періоду, тобто не пізніше 30 календарних днів, наступних за місяцем нарахування доходу.

2.3. Відображення фінансових активів в фінансовій та спеціалізованій звітності

На етапі узагальнення облікової інформації про фінансові активи ломбарди формують фінансову звітність, спеціалізовану звітність та податкову звітність.

Фінансова звітність складається відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а також з урахуванням вимог МСФЗ. Фінансова звітність ломбарду складається на основі даних бухгалтерського обліку.

Відповідно до вимог НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність ПТ «Ломбард «Рантьє» складається з: балансу (звіту про фінансовий стан) (Додаток У); звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) (Додаток Ф); звіту про рух грошових коштів (Додаток АЛ); звіту про власний капітал (Додаток АМ); приміток до фінансової звітності (Додаток Я) [48, 37].

Крім фінансової звітності, ПТ «Ломбард «Рантьє» складає та подає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг спеціалізовану звітність за формами: Загальна інформація про ломбард; Звіт про склад активів та пасивів ломбарду; Звіт про діяльність ломбарду [69].

Інформація про фінансові активи та операції з ними узагальнюється ломбардом у фінансовій звітності та звітних даних (Додаток АН).

Звітним періодом для складання форм фінансової звітності та звітних даних, які подаються до Нацкомфінпослуг, є календарний рік. Форми складаються щокварталу наростаючим підсумком з початку звітного періоду. Ломбарди складають звітні дані станом на кінець останнього дня кварталу (року). Звітні дані за квартал подаються не пізніше 25-го числа місяця, що настає за звітним кварталом, а звітні дані за рік — не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним роком (Додаток АП)

Ломбарди подають звітні дані в електронній формі з використанням веб-інтерфейсу доступу до спеціалізованого програмного забезпечення, який розміщений на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг. Обов'язковими реквізитами звітності ломбарду є кваліфіковані електронні підписи керівника та головного бухгалтера ломбарду, накладені з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг.

Висновки за розділом 2

1. Дослідження основних аспектів організації діяльності ПТ «Ломбард «Рантьє» дозволило відзначити наявність розгалуженої мережі відокремлених

підрозділів, в кожному з яких присутні касири-експерти, а бухгалтери і головний бухгалтер є тільки в головному офісі, що й обумовлює використання централізованого типу організації бухгалтерського обліку.

2. Аналіз абсолютних та відносних показників ліквідності, фінансової стійкості та рентабельності ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр. засвідчив відсутність стійкої тенденції, а саме, погіршення показників фінансового стану до 2016 р., а потім їх поступове покращення при протилежній тенденції показника прибутку і рентабельності, хоча на сьогодні зазначений ломбард може бути охарактеризований як фінансово стійкий, платоспроможний та прибутковий. В той же час, управлінському персоналу необхідно звернути увагу на фактори впливу на результативність діяльності з метою виявлення резервів її покращення.

3. Встановлено, що фінансові активи ПТ «Ломбард «Рантьє» представлені дебіторською заборгованістю за наданими фінансовими кредитами, яка, відповідно до міжнародних стандартів, класифікується як така, що обліковується за амортизаційною собівартістю. При цьому, короткостроковий характер грошових потоків за зазначеними фінансовими активами та відсутність додаткових витрат позичальника, пов'язаних з отриманням фінансового кредиту, обумовлює відсутність премії та її амортизації за ефективною ставкою відсотка. Окрім того, зауважено про недоцільність нарахування резерву під знецінення фінансових активів ПТ «Ломбард «Рантьє» у зв'язку з повною забезпеченістю виданих фінансових кредитів високоліквідним заставним майном.

4. Дотримуючись процедурного підходу до бухгалтерського обліку, визначено сукупність розпорядчих та первинних документів, що забезпечують реєстрацію операцій з фінансовими активами ПТ «Ломбард «Рантьє» (договір про надання фінансового кредиту, договір закладу, ломбардом, заставна квитанція, заставний квиток, касові ордери, бухгалтерські довідки тощо).

5. Враховуючи наявність обов'язкової облікової та реєструючої системи в ПТ «Ломбард «Рантьє», на етапі накопичення та систематизації інформації щодо операцій з фінансовими активами відзначено наявність системи рахунків, взаємозв'язок між якими змодельовано в роботі, а також зауважено про

автоматичне формування облікових регістрів на будь-який момент часу за допомогою програмного забезпечення 1С : Підприємство, «Конфігурація «Бухгалтерський облік для України + Lombard gold (стандарт)».

6. Відзначено, що операції з фінансовими активами в ПТ «Ломбард «Рантьє», є основним видом господарської діяльності і оподатковується за правилами, визначеними Податковим кодексом України, відповідно до яких щодо операцій з фінансовими активами ломбарди виступають платниками податку на прибуток на загальних підставах, а щодо податку на додану вартість, то операції з постачання майна, переданого в заставу фізичними особами, на яке було звернено стягнення, звільнені від оподаткування.

7. Зауважено, що на етапі узагальнення облікової інформації про фінансові активи ПТ «Ломбард «Рантьє» формує окрім фінансової звітності за міжнародними стандартами ще й спеціалізовану звітність (звітні дані) відповідно до вимог регулятора, порядок формування та подання яких систематизовано в роботі.

РОЗДІЛ 3

УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

3.1. Система управлінської звітності щодо фінансових активів та операцій з ними

У сучасній науці господарська діяльність ломбардів, а особливо операції з фінансовими активами зазначених установ, рідко стає самостійним предметом досліджень. Крім того, поза увагою залишаються проблеми управління діяльністю ломбардів, особливо в частині надання оперативної інформації для управління їх діяльністю. Обмеженість теоретичних та практичних розробок з питань впровадження управлінської звітності зумовлює актуальність даного дослідження як для ПТ «Ломбард «Рантьє», так і для інших ломбардів.

Питанню видів управлінської звітності та методиці їх складання в своїх працях приділяли увагу М.А. Вахрушина [9], В.В. Євдокимов [19], Л.В. Нападовська [47], О.В. Олійник [51], В.Ф. Палій [54], М.С. Пушкар [77], М.Г. Чумаченко [17] та ін. Проте, більшість існуючих праць спрямована на впровадження управлінської звітності на промислових підприємствах, тоді як впровадження такої звітності в ломбардах не виносилось на широкий загаль.

Зважаючи на те, що діяльність ломбардів пов'язана з кредитуванням населення під заставу майна, в результаті чого визнаються і припиняють визнаватись фінансові активи, склад управлінської звітності залежатиме саме від специфіки його діяльності. З метою задоволення інформаційних потреб як зовнішніх, так і внутрішніх користувачів інформації щодо фінансових активів ломбарду та операцій з ними, пропонуємо скласти окремі форми внутрішньої звітності, які можуть задовольнити такі потреби.

Окрім того, розробка та впровадження певних форм управлінської звітності в діяльність ломбардів було викликане необхідністю аналізу та контролю окремих ділянок діяльності ломбарду.

Пропонуємо розглянути наступні форми управлінської звітності ломбардів:

- Загальний звіт про кредитну діяльність ломбарду (в розрізі договорів) (Додаток АР);
- Рух майна, отриманого у заставу (Додаток АС);
- Звіт про доходи від здійснення кредитних операцій (утримання фінансових активів) (Додаток АТ);
- Звіт щодо неповернених кредитів та реалізації заставного майна (Додаток АФ).

Загальний звіт про кредитну діяльність ломбарду призначений для аналізу стану фінансових активів (дебіторської заборгованості) в розрізі договорів. Формування такого звіту дає можливість отримувати інформацію щодо стану фінансових активів за окремим договором на конкретну дату, а саме: суму наданого та сплаченого кредиту, суму нарахованих та сплачених відсотків, кількість днів прострочки за кредитом та суму нарахованої пені. Отже, застосування звіту в практичній діяльності дозволяє керівнику ломбарду приймати своєчасні рішення щодо регулювання заборгованості перед ломбардом та може складатися за потребою на основі даних програмного забезпечення.

Звіт щодо руху майна, отриманого у заставу, складається щодо аналізу структури заборгованості ломбарду. З формуванням звіту про рух майна, отриманого у заставу, з'являється можливість визначення структури певного виду заборгованості в загальній структурі. Цей звіт специфічний тим, що складається за окремим видом майна та за окремим об'єктом, що дає можливість визначити стан фінансового активу (дебіторської заборгованості) та спрогнозувати потенційний прибуток.

Аналіз доходів пропонуємо здійснювати з використанням форми Звіту про доходи від здійснення кредитних операцій (утримання фінансового активу) (Додаток АТ). Запропонований звіт дає можливість аналізу доходів в розрізі кварталів та видів, що забезпечує визначення основного доходу ломбарду, а також – ефективність операцій з фінансовими активами (кредитних операцій) ломбарду як за весь рік, так і в розрізі окремих періодів.

Окремого аналізу та контролю потребують неповернені кредити. Звіт щодо їх обліку та реалізації заставного майна зображено в Додатку АФ.

Цей звіт складається з двох частин: відомості щодо неповернених кредитів та відомості щодо реалізації заставного майна. Перша частина звіту надає інформацію щодо оціночної вартості заставного майна, суми наданого та сплаченого кредиту, а також про залишок боргу за кожною групою майна, отриманого в заставу, та окремим предметом. Частина звіту, пов'язана з реалізацією заставного майна, інформує щодо доходів та витрат, пов'язаних з реалізацією заставного майна. Використання такої звітної форми допомагає визначити сукупний прибуток від реалізації майна, що підлягає заставі.

Запропоновані форми управлінської звітності значно покращують інформаційне забезпечення для прийняття управлінських рішень щодо фінансових активів та операцій з ними, а також спрощують процес контролю та аналізу діяльності ломбарду.

3.2. Удосконалення технічної складової організації бухгалтерського обліку фінансових активів ломбарду та операцій з ними

В практичній діяльності ломбардів система бухгалтерського обліку функціонує в емпіричному полі різних дотичних наук, у зв'язку з чим відбуваються взаємні проникнення їх компонентів, розмиваються межі між науками, що спричинює необхідність врахування теоретичних положень менеджменту з метою пошуку і ідентифікації корисних підходів.

На основі системного підходу менеджменту до управління бухгалтерським обліком виокремлено в організації бухгалтерського обліку ряд компонентів (обліковий персонал, техніка і технологія, методика), серед яких, наразі, як для ПТ «Ломбард «Рантьє», так і інших ломбардів особливої актуальності набуває осучаснення технічної складової бухгалтерського обліку. При цьому, до техніки будемо відносити технічні пристрої (комп'ютерна техніка, засоби зв'язку, мережеві пристрої) і програмне забезпечення.

Діяльність ломбардів є нормативно зарегламентованою, тобто, окрім законодавчих актів, вимоги щодо окремих аспектів провадження діяльності зазначених установ конкретизуються в розпорядчих документах Національної

Рис. 3.4 Форма управлінського звіту про неповернені кредити та реалізацію заставного майна

комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг. І саме такими документами визначаються вимоги до технічного і програмного забезпечення, що передбачають ведення обліку операцій з фінансовими активами, а саме, надання фінансових послуг споживачам та подання звітності.

Необхідність дотримання зазначених вимог для ломбардів встановлюється ще до початку надання фінансових послуг, і підтверджується документами про наявність і відповідність вимогам технічного і програмного забезпечення, що подаються установами до Державного реєстру фінансових установ для набуття статусу фінансової установи та отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг [64, 71]. Відповідно, ще на етапі планування техніки, як компоненту організації бухгалтерського обліку, необхідним є виконання завдання вибору технічного і програмного забезпечення, що буде відповідати нормативним вимогам, вимогам користувачів (облікових працівників, управлінського персоналу тощо) та забезпечувати реалізацію технології в процесі досягнення мети бухгалтерського обліку.

Положенням про Державний реєстр фінансових установ та Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг вимоги до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання представлені як вимоги до облікової та реєструючої систем, хоча ні самих вимог, ні визначень цих понять зазначені нормативні документи не містять. Більш-менш конкретні вимоги передбачені для комп'ютерної техніки і засобів зв'язку: комп'ютерна техніка повинна забезпечувати «ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації», а засоби зв'язку повинні включати телефон, Інтернет, електронну пошту [64, 71].

Якщо попередні вимоги стосуються всіх небанківських фінансово-кредитних установ (кредитні спілки, ломбарди, фінансові компанії, фінансові установи – юридичні особи публічного права, інші кредитні установи), то для ломбардів передбачені деталізовані вимоги до технічного і програмного забезпечення:

1. технічне забезпечення: повинно створюватись на основі комп'ютерних систем; має забезпечувати виконання технологічних операцій з ведення обліку;
2. програмне забезпечення: захист від несанкціонованого доступу; забезпечує синтетичний, аналітичний, в т.ч. натуральний облік, а також формування звітності; експорт інформації (звітних даних) у форматі, визначеному Нацкомфінпослуг [65]

Виходячи з окреслених нормативних вимог до технічного і програмного забезпечення ломбардів, можна констатувати визначальну роль останнього. Питання вибору бухгалтерського програмного забезпечення піднімали у своїх працях С.В. Івахненко [26], О. Павелчак-Данилюк [53], І.Б. Чернікова [90], І.Л. Грибчук і Г.І. Ляхович [13], В.І. Одноволик [50], Ю.М. Цветов і А.П. Глущенко [88], К.О. Вольська і А.П. Дикий [12], В.О. Осмятченко і В.В. Токар [52] та інші. Проте, оновлення складу і розширення функціонального призначення програмних продуктів відбувається постійно і на сьогодні ринок комп'ютерних систем бухгалтерського обліку пропонує:

- традиційні бухгалтерські програми (локальна, мережева або «клієнт-серверна» версія);
- програмні сервіси для ведення обліку на основі хмарних технологій;
- системи забезпечення подання електронної звітності та обміну електронними документами (термінальні та online).

Вітчизняний ринок програмних продуктів, призначених для ведення бухгалтерського обліку діяльності ломбардів представлений незначною кількістю традиційних бухгалтерських програм, а саме: «Lombard gold», «Pawn Shop», «Pawn Expert», «Все в одному: CUProgram», «ISpro».

В той же час, програмні продукти «Pawn Shop» і «Pawn Expert» не є комплексними програмними рішеннями, а призначені для автоматизації роботи (в тому числі і облікової) front-офісів щодо операційної діяльності, а для обліку загальнокорпоративних об'єктів (основних засобів, нематеріальних активів, запасів, заробітної плати тощо) передбачена їх інтеграція з «1С:Підприємство. Бухгалтерія для України» шляхом завантаження агрегованих даних з «Pawn Shop» або «Pawn Expert», що зумовлює неможливість отримання аналітичної інформації

за різними об'єктами обліку в одній програмі, спричинює витрати на придбання та підтримку двох програмних продуктів, «ручні» операції вивантаження і завантаження даних є ризиковими щодо коректності та технічної сумісності у випадках оновлення програм.

Програмний продукт «Lombard gold» є галузевою конфігурацією, яка працює на платформі «1С:Підприємство. Бухгалтерія для України», що обумовлює необхідність здійснення витрат як на платформу, так і на відповідну конфігурацію. При цьому, програмне забезпечення «Lombard gold» має дві конфігурації під версії 7.7 і 8.3 платформи «1С:Підприємство», що суттєво відрізняються в ціні.

Універсальність і незалежність програмного забезпечення «Все в одному: CUProgram» і «ISpro» є як їх перевагою, так і недоліком, оскільки ломбарди мають свої специфічні характеристики операцій господарської діяльності, які зумовлюють необхідність додаткових налаштувань і, відповідно, додаткових витрат. Так, базова версія «Все в одному: CUProgram» найкраще підійде для кредитних спілок, але певні доопрацювання програмного продукту дозволять використовувати його й ломбардам. «ISpro» є модульною програмою, тобто її функціонал залежить від кількості придбаних модулів (бухгалтерський і податковий облік, ведення договорів, відносини з клієнтами, управління персоналом, розрахунки з контрагентами тощо), які потребують налаштувань під конкретний вид діяльності і специфіку установи. В той же час, «ISpro» відзначається швидкістю і надійністю роботи з великими масивами даних і значною кількістю робочих місць (понад 100), в тому числі і віддалених.

Програмні сервіси для ведення обліку на основі хмарних технологій представлені на ринку з типом хмари SaaS (Software as a service - програмне забезпечення як послуга), що є моделлю обслуговування, при якій підписникам надається готове прикладне програмне забезпечення, що повністю обслуговується провайдером; постачальник в цій моделі самостійно управляє програмою, надаючи замовникам доступ до функцій з клієнтських приладів, як правило через мобільний додаток або веб-браузер [75]. Наявні на сьогодні бухгалтерські хмарні сервіси не пропонують конфігурацій для ломбардів, що унеможливило їх використання як

повноцінного програмного забезпечення. Проте, такі хмарні продукти як «Бухгалтерія Онлайн» (Приватбанк) і «1С: Підприємство» (Актив-Софт, Cloudhub Online24, Victoria IT Lab) забезпечують можливість інтеграції даних з «Pawn Shop» і «Pawn Expert», аналогічно з традиційною програмою «1С: Підприємство» (локальна, мережева, клієнт-серверна версії) (Додаток АХ).

Ломбарди потенційно можуть використовувати бухгалтерські хмарні сервіси, але не поспішають переходити на цей вид технологій у зв'язку з ризиками втрати даних, гальмування роботи всієї установи, перебоїв в Інтернет-мережі, хакерських атак тощо, а також релевантністю витрат на сервіс.

Отже, під час вибору програмного забезпечення для ведення обліку в ломбардах варто враховувати його відповідність вимогам за певними критеріями, кількісний та змістовий склад яких відзначається різноманітністю в поглядах науковців. Так, О. Павелчак-Данилюк, І.Б. Чернікова, І.Л. Грибчук і Г.І. Ляхович, Я.В. Петренко виділяли такі критерії: базовий функціонал програми (функціональні можливості); оперативність відображення змін законодавства; зручність інтерфейсу; наявність методичної літератури; технічна підтримка партнера (рівень і кількість спеціалістів, навчання користувачів); можливість первісного переносу даних і роботи в роздільному режимі (праця в умовах віддаленого доступу); відкритість системи; гнучкість системи; можливість експорту-імпорту даних з іншими програмними комплексами; комплексність системи; захищеність системи (від внутрішніх користувачів та зовнішніх факторів); масштабність; вартість та порядок ліцензування [53, 90, 13]

Враховуючи наявність нормативних вимог, погляди науковців та результати власних досліджень, критерії вибору програмного забезпечення ломбардів доповнено та систематизовано відповідно до виділених груп: нормативні, користувацькі, інші, а також надано оцінку програмним продуктам (Додаток АЦ).

Не менш важливою компонентою при виборі бухгалтерського програмного забезпечення є його здатність автоматичного формування та подачі регламентованої звітності в електронному вигляді контролюючим органам (Державна податкова служба, Пенсійний фонд України, Фонд соціального

страхування України тощо) з накладанням електронних цифрових підписів, а також обмін електронними документами з контрагентами. Жоден з програмних продуктів для обліку в ломбардах не має такої функції, саме тому перед зазначеними установами постає додаткове завдання вибору оптимальної системи забезпечення подання електронної звітності та обміну документами.

Наразі, ринок такого програмного забезпечення (термінального) та/або сервісів (online) представлений досить широко: М.Е.ДОС, Соната, Арт-Звіт Плюс, 1С:Звіт, FreeZvit, Sota, iFin, Арт-Звіт Плюс, Taxer. Проте, не кожна з систем має можливість інтеграції з бухгалтерським програмним забезпеченням ломбарду. Найбільш інтегрованими є облікові програмні продукти, що побудовані на платформі 1С:Підприємство: «Lombard gold» і «ISpro», для інших або необхідна «програма-посередник» «1С:Підприємство. Бухгалтерія для України» («Pawn Shop», «Pawn Expert»), або звужується вибір інтегрованої системи до використання тільки програми М.Е.ДОС (Все в одному: CUProgram) (Додаток АШ).

Окрім регламентованої звітності, небанківські фінансово-кредитні установи зобов'язані подавати регулятору спеціальну звітність (звітні дані) в електронній формі з використанням веб-інтерфейсу доступу до спеціалізованого програмного забезпечення, який розміщений на офіційному веб-сайті Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [68, 69, 66]. Наразі відсутня можливість інтеграції бухгалтерського програмного забезпечення небанківських фінансово-кредитних установ з програмним забезпеченням Нацкомфінпослуг, тому інформація переноситься в програму регулятора «вручну», що збільшує витрати часу на формування та подачу звітності і вірогідність помилок. Така ситуація спричинена відсутністю на сьогодні технічної можливості розглянутих бухгалтерських програмних продуктів небанківських фінансово-кредитних установ формувати звітність в електронній формі для завантаження в програмне забезпечення регулятора, хоча така можливість передбачена. Окрім того, некоректною в роботі з програмним забезпеченням Нацкомфінпослуг є послідовність накладання електронних цифрових підписів, а саме, відповідно до Методичних рекомендацій щодо роботи фінансової установи з

веб-сторінкою Державного реєстру фінансових установ звітність спочатку необхідно відправити, а тільки потім накласти електронні цифрові підписи [35], що є порушенням вимоги щодо обов'язковості реквізитів підписів керівника і головного бухгалтера (або особи, що забезпечує ведення бухгалтерського обліку) в звітності.

Всі розглянуті вище критерії вибору програмного забезпечення ломбардів розкривають основні чотири вимоги, що мають бути задоволені певними програмними продуктами: технічні, технологічні, комерційні та ергономічні. Безпосередня конкретизація кожної вимоги відповідно до представлених критеріїв повинна здійснюватись кожною установою самостійно з врахуванням обов'язкових вимог до ломбардів (Додаток АЩ).

Визначення груп вимог та виокремлення критеріїв вибору оптимального бухгалтерського програмного забезпечення ломбардів є основою вибору технічного забезпечення, щодо якого нами виділено такі критерії: можливість виконувати операції технологічного процесу; достатність обчислювальної потужності для роботи програмного забезпечення, засобів технічного захисту інформації та обробки і зберігання потрібного обсягу інформації; оснащеність джерелами безперебійного живлення, здатними підтримати працездатність системи для безпечного завершення роботи; ціна комп'ютерної техніки, засобів зв'язку, мережевих пристроїв; ергономічність технічних пристроїв (зручність використання).

3.3. Економетричне моделювання результатів операцій з фінансовими активами ломбардів на основі спеціальної звітності

Фінансові активи в ломбарді є основними і єдиними продуктивними активами, які забезпечують формування фінансового результату. Саме тому, облікова інформація про операції з ними є тим джерелом, що забезпечує моделювання діяльності ломбарду загалом.

Оскільки спеціальна звітність, тобто звітні дані, є аналітично деталізованою формою звітності, а також містить всю необхідну для проведення CVP-аналізу інформацію, то єдиним завданням залишається опис методики проведення зазначеного аналізу з врахуванням специфіки діяльності ломбарду.

Основними елементами CVP-аналізу є: маржинальний дохід, поріг рентабельності (точка беззбитковості) та маржинальний запас міцності. Проте, загальноприйнята методика визначення зазначених показників призначена для виробничих підприємств, а в ломбардах вона модифікується (табл. 3.1), що обумовлює втрату сенсу розрахунку показника маржинального доходу та уточнення розрахунку інших компонентів.

Таблиця 3.1

Елементи CVP-аналізу та методика їх розрахунку

№ пор.	Елемент	Зміст показника (загальноприйнятий)	Модифікація в ломбарді
1.	Маржинальний дохід	різниця між виручкою від реалізації та сумою змінних витрат	змінні витрати відсутні, маржинальний дохід дорівнює доходу (виручці)
2.	Поріг рентабельності (точка беззбитковості)	показник, що характеризує обсяг реалізації послуг, при якому виручка від реалізації послуг дорівнює усім сукупним витратам, тобто це той обсяг продажу, при якому підприємство не має ні прибутку, ні збитку	змінні витрати відсутні, сукупні витрати дорівнюють постійним витратам, виручка від реалізації є нарахованими процентами за фінансовими активами (фінансовими кредитами)
3.	Маржинальний запас міцності	процентне відхилення фактичної виручки від реалізації послуг від порогової виручки (порога рентабельності)	виручка від реалізації є нарахованими процентами за фінансовими активами (фінансовими кредитами)

Поріг рентабельності або точка беззбитковості в вартісному вимірнику класично визначається як обсяг виручки, при якій останній покриває сукупні витрати (постійні і змінні) (3.1).

$$B_p = B_n + B_z \quad (3.1)$$

де, B_p – виручка від реалізації, B_n – витрати постійні; B_z – витрати змінні.

За даними спеціальної звітності (додатки АЮ.1, АЮ.2, АЮ.3) можна встановити, що витрати ломбарду не мають прямої залежності від обсягу

надаваних послуг (табл. 3.2), а виручка від реалізації є сумою нарахованих процентів за фінансовими активами (фінансовими кредитами), які можна представити як добуток середньорічної вартості фінансових активів (заборгованості за фінансовими кредитами) і середньозваженої процентної ставка за ними .

Таблиця 3.2

Склад витрат ПТ «Ломбард «Рантьє», тис. грн.

№ пор.	Вид витрат	Роки		
		2016	2017	2018
1	2	3	4	5
1.	Витрати на заробітну плату	618,80	1031,00	899,20
2.	Витрати на оренду	206,20	193,70	210,30
3.	Витрати на охорону	62,50	59,50	54,80
4.	Витрати на страхування	0,50	0	5,80
5.	Витрати на рекламу та маркетингові послуги	25,20	31,80	768,00
6.	Інші витрати	2314,60	1539,10	679,70
7.	Всього	3227,80	2855,10	2617,80

$$\overline{\Phi A_p} \times \%_p = B_n \quad (3.2)$$

де, ΦA_p – середньорічна вартість фінансових активів (заборгованість за фінансовими кредитами), $\%_p$ – середньозважена процентна ставка за фінансовими активами.

Постійні витрати ПТ «Ломбард «Рантьє» є, здебільшого, витратами періоду, що обумовлює їх щорічне бюджетування, тобто визначення кошторису витрат і відповідне планування обсягу доходів та необхідного кредитного портфеля.

Використовуючи інформацію про середньорічну вартість фінансових активів (заборгованості за фінансовими кредитами), середньозважену процентну ставку за ними та обсяг нарахованих процентів (додаток АЯ), було розраховано коефіцієнти кореляції методом найменших квадратів за формулами 3.3 і 3.4. для ПТ «Ломбард «Рантьє» (додатки ААА, ААБ),

$$r = \frac{k + p + l}{\sqrt{s \times b}} \quad (3.3)$$

де, r – коефіцієнт кореляції між середньорічною вартістю фінансових активів та обсягом нарахованих процентів за ними;

k – добуток відхилення середньорічної вартості фінансових активів за 2016 рік від їх середньої величини за три роки та відхилення нарахованих процентів за користування кредитами за 2016 рік від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

p – добуток відхилення середньорічної вартості фінансових активів за 2017 рік від їх середньої величини за три роки та відхилення нарахованих процентів за користування кредитами за 2017 рік від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

l – добуток відхилення середньорічної вартості фінансових активів за 2018 рік від їх середньої величини за три роки та відхилення нарахованих процентів за користування кредитами за 2018 рік від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

s – сума квадратів відхилення середньорічної вартості фінансових активів за 2016, 2017, 2018 роки від їх середньої величини за три роки;

b – сума квадратів відхилень нарахованих процентів за користування кредитами 2016, 2017, 2018 років від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

$$r = \frac{33,71 + 24201,45 + 15343,65}{\sqrt{6143,20 \times 292004}} = 0,93$$

$$r_1 = \frac{d + z + h}{\sqrt{f \times b}} \quad (3.4)$$

де, r_1 – коефіцієнт кореляції між середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами та обсягом нарахованих процентів за ними;

d – добуток відхилення середньозваженої процентної ставки за фінансовими кредитами за 2016 рік від її середньої величини за три роки та відхилення нарахованих процентів за користування кредитами за 2016 рік від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

z - добуток відхилення середньозваженої процентної ставки за фінансовими кредитами за 2017 рік від її середньої величини за три роки та відхилення нарахованих процентів за користування кредитами за 2017 рік від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

h - добуток відхилення середньозваженої процентної ставки за фінансовими кредитами за 2018 рік від її середньої величини за три роки та відхилення нарахованих процентів за користування кредитами за 2018 рік від середньої величини нарахованих процентів за користування кредитами за три роки;

s – сума квадратів відхилення середньозваженої процентної ставки за фінансовими кредитами за 2016, 2017, 2018 роки від їх середньої величини за три роки.

$$r_1 = \frac{-11,72 + (-2820,21) + 292,38}{\sqrt{121,01 \times 292004}} = -0,43$$

Відповідно до шкали Чеддока [92] розрахований для ПТ «Ломбард «Рантьє» коефіцієнт кореляції r (0,93) засвідчує досить високу силу зв'язку між середньорічною вартістю фінансових активів та обсягом нарахованих процентів за ними, в той час як коефіцієнт r_1 (-0.43) - відсутність зв'язку між середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами та обсягом нарахованих процентів за ними.

Отже, точка беззбитковості виражена в обсязі нарахованого доходу у вигляді процентів за користування кредитами для ПТ «Ломбард «Рантьє» за умови збереження розміру постійних витрат на рівні 2018 року буде дорівнювати 2617,80 тис. грн. Враховуючи відсутність кореляції між доходом і середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами, можна припустити її стабільність (208,1%), відповідно точка беззбитковості для ломбардів це не тільки обсяг доходу, але ще й розмір кредитного портфелю (середньорічна вартість фінансових активів) (3.5).

Відповідно до проведених розрахунків, на ПТ «Ломбард «Ран (3.5) коди будуть дорівнювати витратам при розмірі фінансових активів (кредитного портфелю) 1257,95 тис. грн., що візуалізовано на рис. 3.5.

$$\overline{\Phi A}_p = \frac{2617,80}{2,081} = 1257,95 \text{ тис. грн.}$$

Аналогічно до обґрунтованого вибору показника фінансових активів як фактора, що визначає розмір доходу в ломбардів, фактичне значення зазначеного показника буде засвідчувати наявність або відсутність запасу міцності.

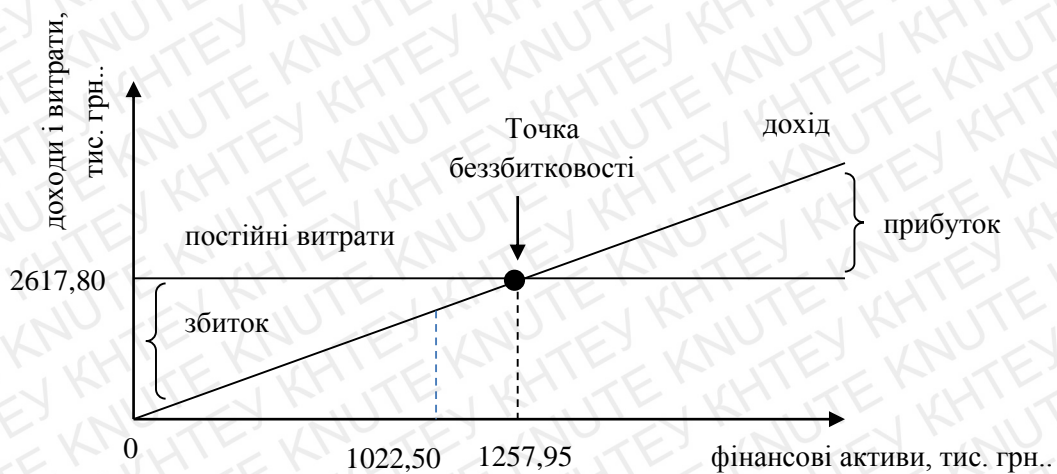


Рис. 3.5. Точка беззбитковості ПТ «Ломбард «Рантьє»

Для ПТ «Ломбард «Рантьє» в 2018 році при середньорічному обсязі фінансових активів 1022,50 тис. грн. запас міцності був відсутній, а саме: фактичний обсяг кредитного портфелю був нижче точки беззбитковості, а загальна прибутковість була забезпечена отриманням пені, доходом від реалізації заставного майна та іншим доходом.

Висновки за розділом 3

1. Дослідженням встановлено, що управлінська звітність є інформаційним ресурсом для аналітичної платформи та управління операціями з фінансовими активами ломбарду. З метою сприйнятного відображення систематизованої інформації щодо них управлінським персоналом, розроблено форми внутрішньої звітності, які цьому сприяють: загальний звіт про кредитну діяльність ломбарду (в розрізі договорів); рух майна, отриманого у заставу; звіт про доходи від здійснення кредитних операцій; звіт щодо неповернених кредитів та реалізації заставного майна. Запропоновані форми управлінської звітності значно покращують інформаційне забезпечення для прийняття управлінських рішень щодо операцій з фінансовими активами.

2. Обґрунтовано, що технічне й програмне забезпечення є невід'ємною складовою організації бухгалтерського обліку і його вибір має здійснюватись за певними критеріями. Виокремлення нормативних та користувацьких вимог та ґрунтовний аналіз наявного на ринку програмного забезпечення дозволило побудувати поле критеріїв вибору технічного і програмного забезпечення, яке є підґрунтям здійснення правильного планування техніки, як компонента організації бухгалтерського обліку діяльності ломбардів, в т.ч. операцій з фінансовими активами. Проте, вже можна констатувати наявність тенденцій щодо розвитку і впровадження «хмарного» програмного забезпечення, яке буде змінювати як критерії вибору технічного і програмного забезпечення бухгалтерського обліку ломбардів, так і пріоритети користувачів.

3. Відзначено, що існуюча спеціальна звітність ломбарду містить деталізовану інформацію про його стан та діяльність, яка є достатньою для проведення CVP – аналізу, що допомагає керівникам виявляти оптимальні пропорції між витратами, обсягом кредитного портфеля (фінансових активів) та процентною ставкою.

Встановлено, що всі витрати ломбардів, як правило, є постійними, що обумовлює спрощення розрахунку точки беззбитковості. В той же час, відзначено відсутність кореляції для ПТ «Ломбард «Рантьє» між доходом і середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами, що дало підстави обрати в якості факторної змінної показник величини кредитного портфелю (фінансових активів) при розрахунку точки беззбитковості.

Проведеними розрахунками підтверджено відсутність запасу міцності ПТ «Ломбард «Рантьє», що засвідчує необхідність збільшення обсягу фінансових активів (кредитного портфелю) та /або зменшення витрат.

ВИСНОВКИ

На підставі проведеного дослідження «Облік і оподаткування операцій з фінансовими активами підприємства» можна зробити висновки

1. Розглянувши економічну сутність фінансових активів, їх класифікацію та підходи до оцінки, констатовано:

- погляди на сутність фінансових активів відзначаються плюралізмом при спільній характеристиці останніх як «неречових», «нематеріальних» активів, а їх змістова наповнюваність розкривається через відносини кредитора і боржника діяльності фінансових установ;
- підходи до класифікації фінансових активів визначаються управлінським персоналом і характеризуються множинністю ознак;
- наявність відмінностей класифікаційних груп згідно П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при подібності порядку визначення первісної оцінки фінансових активів.

2. Дослідження концептуальних положень обліку та оподаткування операцій з фінансовими активами дозволило відзначити такі положення:

- міжнародні та національні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності в частині методологічного регулювання операцій з фінансовими активами відзначаються відмінністю в рівні деталізації, змісті та об'єктності при загальній подібності підходів;
- відмінність класифікаційних груп згідно П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при подібності порядку визначення первісної оцінки фінансових активів;
- підходи до оцінки фінансових активів на дату балансу (складання звітності) згідно національних і міжнародних стандартів є схожими, проте, не ідентичними, тобто зберігається пріоритетність оцінки за справедливою вартістю при деталізації міжнародним стандартом порядку її визначення та відображення змін;
- національними стандартами бухгалтерського обліку при розрахунку резервів під знецінення фінансових активів застосовується модель понесених збитків, а

міжнародними стандартами модель очікуваних кредитних збитків, що суттєво впливає на їх чисту балансову вартість;

– з метою оподаткування податком на прибуток операції з фінансовими активами здійснюють вплив через коригування об'єкту оподаткування на різниці, що виникають при формуванні резервів, при здійсненні фінансових операцій та щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

3. Дослідження основних аспектів організації діяльності ПТ «Ломбард «Рантьє» дозволило відзначити наявність розгалуженої мережі відокремлених підрозділів, в кожному з яких присутні касири-експерти, а бухгалтери і головний бухгалтер є тільки в головному офісі, що й обумовлює використання централізованого типу організації бухгалтерського обліку.

Аналіз абсолютних та відносних показників ліквідності, фінансової стійкості та рентабельності ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр. засвідчив відсутність стійкої тенденції, а саме, погіршення показників фінансового стану до 2016 р., а потім їх поступове покращення при протилежній тенденції показника прибутку і рентабельності, хоча на сьогодні зазначений ломбард може бути охарактеризований як фінансово стійкий, платоспроможний та прибутковий. В той же час, управлінському персоналу необхідно звернути особливу увагу на фактори впливу на результативність діяльності з метою виявлення резервів її покращення.

4. Встановлено, що фінансові активи ПТ «Ломбард «Рантьє» представлені грошовими коштами та дебіторською заборгованістю за наданими фінансовими кредитами, яка, відповідно до міжнародних стандартів, класифікується як така, що обліковується за амортизаційною собівартістю. Окрім того, зауважено про недоцільність нарахування резерву під знецінення фінансових активів ПТ «Ломбард «Рантьє» у зв'язку з повною забезпеченістю виданих фінансових кредитів високоліквідним заставним майном.

Дотримуючись процедурного підходу до бухгалтерського обліку, визначено сукупність розпорядчих та первинних документів, що забезпечують реєстрацію операцій з фінансовими активами ПТ «Ломбард «Рантьє» (договір про надання

фінансового кредиту, договір закладу, ломбардом, заставна квитанція, заставний квиток, касові ордери, бухгалтерські довідки тощо).

Враховуючи наявність обов'язкової облікової та реєструючої системи в ПТ «Ломбард «Рантьє», на етапі накопичення та систематизації інформації щодо операцій з фінансовими активами відзначено наявність системи рахунків, взаємозв'язок між якими змодельовано в роботі, а також зауважено про автоматичне формування облікових регістрів на будь-який момент часу за допомогою програмного забезпечення 1С : Підприємство, «Конфігурація «Бухгалтерський облік для України + Lombard gold (стандарт)».

Відзначено, що операції з фінансовими активами в ПТ «Ломбард «Рантьє», є основним видом господарської діяльності, які оподатковуються за правилами, визначеними Податковим кодексом України. При дослідженні оподаткування зазначених операцій враховано, що ломбарди виступають платниками податку на прибуток на загальних підставах, а щодо податку на додану вартість, то операції з постачання майна, переданого в заставу фізичними особами, на яке було звернено стягнення, звільнені від оподаткування.

5. Зауважено, що на етапі узагальнення облікової інформації про фінансові активи ПТ «Ломбард «Рантьє» формує окрім фінансової звітності за міжнародними стандартами ще й спеціалізовану звітність (звітні дані) відповідно до вимог регулятора, порядок формування та подання яких систематизовано в роботі.

6. Дослідженням встановлено, що управлінська звітність є інформаційним ресурсом для аналітичної платформи та управління операціями з фінансовими активами ломбарду. З метою сприйнятного відображення систематизованої інформації щодо них управлінським персоналом, розроблено форми внутрішньої звітності, які цьому сприяють. Запропоновані форми управлінської звітності значно покращують інформаційне забезпечення для прийняття управлінських рішень щодо операцій з фінансовими активами, а також спрощують процес контролю та аналізу діяльності ломбарду.

Виокремлення нормативних та користувацьких вимог та ґрунтовний аналіз наявного на ринку програмного забезпечення дозволило побудувати поле критеріїв вибору технічного і програмного забезпечення, яке є підґрунтям здійснення правильного планування техніки, як компонента організації бухгалтерського обліку діяльності ломбардів, в т.ч. операцій з фінансовими активами. Проте, вже можна констатувати наявність тенденцій щодо розвитку і впровадження «хмарного» програмного забезпечення, яке буде змінювати як критерії вибору технічного і програмного забезпечення бухгалтерського обліку ломбардів, так і пріоритети користувачів.

8. Відзначено, що існуюча спеціальна звітність ломбарду містить деталізовану інформацію про його стан та діяльність, яка є достатньою для проведення CVP – аналізу, що допомагає керівникам виявляти оптимальні пропорції між витратами, обсягом кредитного портфеля (фінансових активів) та процентною ставкою.

Встановлено, що всі витрати ломбардів, як правило, є постійними, що обумовлює спрощення методики розрахунку точки беззбитковості. В той же час, відзначено відсутність кореляції для ПТ «Ломбард «Рантьє» між доходом і середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами, що дало підстави обрати в якості факторної змінної показник величини кредитного портфелю (фінансових активів) при розрахунку точки беззбитковості.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Адам Смит. «Исследование о природе и причинах богатства народов»
URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/smit/smit_1.pdf
2. Бабяк Н. Ковенанти як інноваційний інструмент фінансового управління кредитними ризиками / Н. Бабяк, В. Савочка // Ринок цінних паперів України. - 2015. - № 8. - С. 3-9. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/rcpu_2015_8_2
3. Балудянський М. А. Про зерносховища. Про національне багатство // Українська економічна думка: хрестоматія / Упоряд., наук. ред., пер., авт. Вступ розд. і біогр. довід. С. М. Злупко. – К. : Знання, 1998. – 448 с. - С. 62–78.
4. Блинов А. Инфраструктура инвестиционного процесса – система обеспечения развития экономики России // Економіст.- 2002.- №7.- с. 80-87.
5. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – 6-е изд., доп. – М.: Институт новой экономики, 2004. – 1376 с.
6. Бунге Н. Теория кредита. Сочинение / М. Бунге: сучасний дискурс / За ред. В.Д. Балилевича. - К. : Знання, 2005. - 697 с. – (Славетні постаті).
7. Бурденко І., Макаренко І. Справедлива вартість в оцінці фінансових інструментів: вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності / І. Бурденко, І. Макаренко// Вісник Національного банку України. - 2014. - № 2. - С. 44-50. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu_2014_2_19
8. Васюк Н.В. Вимоги МСФЗ до обліку фінансових інструментів. // Матеріали ІХ Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції «Наука в інформаційному просторі» (10–11 жовтня 2013 р.) URL: http://www.confcontact.com/2013-nauka-v-informatsionnom-prostranstve/ek9_vasyuk.htm
9. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: учебное пособие / М.А. Вахрушина. – [6-е изд., испр.]. – М.: “Омега-Л”, 2010. – 399 с.
10. Виговський О. Поняття та сутність фінансових активів як приватноправової категорії / О. Виговський // Юридична Україна. - 2015. - № 7-8. - С. 53-57. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/urykr_2015_7-8_11

11. Вітренко О., Єна Г. Методологія обліку фінансових інструментів та формування облікової політики підприємства. // SOPHUS. Науковий клуб. URL: http://sophus.at.ua/publ/2014_05_22_23_kampodilsk/sekcija_6_2014_05_22_23/metodologija_obliku_finansovikh_instrumentiv_ta_formuvannja_oblikovoji_politiki_pidpriemstva/64-1-0-1041
12. Вольська К.О., Дикий А.П. Бухгалтерський облік у «хмарі»: порядок переходу та адаптації інформаційної системи підприємства // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2017. – Вип. 2 (37). – С. 24-29. DOI: [http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2017-2\(37\)-24-29](http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2017-2(37)-24-29)
13. Грибчук І.Л., Ляхович Г.І. Програмне забезпечення для ведення обліку: проблеми вибору та використання в ході аутсорсингу // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2017. – Вип. 3 (38). – С. 32-36. URL: [https://doi.org/10.26642/pbo-2017-3\(38\)-32-36](https://doi.org/10.26642/pbo-2017-3(38)-32-36)
14. Гуменюк Д. Ринок фінансових послуг: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. – Івано-Франківськ: ІМЕ «Галицька академія», 2005. – 244 с.
15. Джон Ло. Опыт исследования по истории финансов: С портретом Джона Ло: [Электронный ресурс]: Пер. с немецкого / Горн Э.; Пер.: И. Шипов; Предисл.: Н.Х. Бунге. – С.–Пб.: Тип. А.С. Суворина, 1895. – 403 с. URL: <http://econlibrary.ru/?link=BOOK&id=106>
16. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т.1 / Редкол.: ... С.В. Мочерний та ін.. – К.: Видавничий центр «Академія», 2000. – 864 с.
17. Економічний аналіз: навч. посібник / [М.А. Болюх, В.З. Бурчевський, М.І. Горбаток та ін.]; за ред. М.Г. Чумаченка. – [2-е вид., перероб. і доп.]. – К.: КНЕУ, 2003. – 555 с.
18. Енциклопедія корпоративних фінансів / Гол. Ред.. В. Фещенко. Київ, Українське агентство фінансового розвитку, 2010. – 660 с.
19. Євдокимов В.В. Бухгалтерський облік як джерело інформації в системі інформаційного забезпечення економіки України / В.В. Євдокимов // Вісник Житомирського державного технологічного університету / Серія: Економічні

науки. – 2010. – № 1 (51). – С. 46-50.

20. Єдине вікно подання електронної звітності. URL: <http://opz.at.ua/index/freezvit/0-554>

21. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л. Фінансово-економічний словник. – К.: Знання, 2007. – 1072 с.

22. Задніпровський О.Г. Облік фінансових інструментів: новації та гармонізація // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія. Економічні науки. – 2014. – Випуск. 8. Частина 3. – С. 186-191.

23. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>

24. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

25. Злупко С.М. Історія економічної теорії. Навчальний посібник / К.: Знання, 2005.- 719 с., С 528. URL: <http://www.info-library.com.ua/books-text-3605.html>

26. Івахненко С. В. Інформаційні технології в організації бухгалтерського обліку та аудиту: навч. посіб. / В. О. Івахненко. - К.: Знання-Прес, 2008. - 347с.

27. Інформаційно-технічне супроводження 1С. URL: <http://www.1c.kiev.ua/service/itc/>

28. Історія економічних учень: підручник у 2 ч. / В. Д. Базилевич, П. М. Леоненко, Н. І. Гражевська, Т. В. Гайдай; за ред. В. Д. Базилевича. - 2-ге вид., випр. - К.: Знання, 2005. - 567 с. URL: <http://library.if.ua/books/39.html>

29. Калашнікова Т.В. Фінансовий ринок: Навч. посіб. – К.: «Хай-Тек Прес», 2008. – 232 с.

30. Карплінський Б.А., Герасименко О.В. Фінансово-економічний словник: Навчальний посібник. – Львів: Магнолія плюс, 2005. – 304 с.

31. Коблянська О.І. Бухгалтерський і податковий облік фінансових кредитів. // Вісник Університету банківської справи Національного банку України.

– 2013. - № 2 (17) – С. 246-251. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2013_2_51

32. Концептуальна основа фінансової звітності. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_009

33. Корнєєв В.В. Фінансові посередники: інституційна роль та інструментарій // Фінанси України. - 2000. - № 2. - С.37-45.

34. Лоханова Н.О. Класифікація та оцінка фінансових інструментів – огляд змін у зв'язку з оновленням МСФЗ 9 (IFRS 9) / Н. Лоханова // Бухгалтерський облік і аудит. - 2014. - № 7. - С. 16-22. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/boau_2014_7_3

35. Методичні рекомендації щодо роботи фінансової установи з веб-сторінкою Державного реєстру фінансових установ. Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг. URL: <https://kis.nfp.gov.ua/Content/help/index.html>

36. Милль, Дж. Ст. Основания политической экономии с некоторыми применениями к общественной философии / Милль Джон Стюарт ; пер. с последнего англ. изд. Остроградской Е. И. ; под ред. О. И. Остроградского ; Южно-Русское Книгоизд-во Ф. А. Иогансона. - Киев : Харьков : Тип. И. И. Чоколова, 1896. - 866 с. URL: <http://relig-library.pstu.ru/modules.php?name=2112>

37. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IAS-01_ukr19.pdf

38. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IAS-28_ukr_2016.pdf

39. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IAS-32_ukr_2016.pdf

40. Міжнародний стандарт фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IFRS-13_ukr_2016.pdf

41. Міжнародний стандарт фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IFRS-15_ukr-compressed.pdf

42. Міжнародний стандарт фінансової звітності 17 «Страхові контракти». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IFRS17-ukr_AH-compressed.pdf

43. Міжнародний стандарт фінансової звітності 7 «Фінансові інструменти:

розкриття інформації». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IFRS-07_ukr_2016.doc.pdf

44. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». URL: https://www.minfin.gov.ua/uploads/redactor/files/IFRS_9_Ukrainian-compressed.pdf

45. Моисеев С. Г. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / С.Р. Моисеев. – М.: Дело и Сервис, 2006. – 384 с.

46. Назарова К., Задніпровський О. Аудит оцінки фінансових інструментів. // Вісник КНТЕУ. – 2018. - № 4. – С. 85-97 URL: <http://visnik.knteu.kiev.ua/files/2018/04/9.pdf>

47. Нападовська Л.В. Управлінський облік: підручник / Л.В. Нападовська. – К.: Книга, 2004. – 544 с.

48. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>

49. Огляд системи 1С: Підприємство 8. URL: <http://1c.ua/ua/v8/>

50. Одноволик В.І. Програмне забезпечення для обліку та звітності: аналіз ринку та функціоналу / В. І. Одноволик // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. - 2016. - № 2. - С. 128-135. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/boaa_2016_2_16

51. Олійник О.В. Розвиток економічного аналізу в умовах інституційних змін: монографія / О.В. Олійник. – Житомир: ЖДТУ, 2008. – 652 с.

52. Осмятченко В.О. Програмне забезпечення бухгалтерського обліку на засадах аутсорсингу [Текст] / В.О. Осмятченко, В. В. Токар // Економіка та держава. – 2018. – № 5. – С. 17–21 . URL: http://www.economy.in.ua/pdf/5_2018/6.pdf

53. Павелчак-Данилюк О. Обґрунтування програмного забезпечення для автоматизації бухгалтерського обліку на підприємствах / О. Павелчак-Данилюк // Вісник Тернопільського національного технічного університету. - 2014. - № 1. - С. 209-218. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/tstub_2014_1_27.

54. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет в системе экономической информации / В.Ф. Палий. – М.: Финансы, 1975. – 160 с.
55. Пигу А. Экономическая теория благосостояния.- Т. I. / Пер. с англ.- М.: «Прогресс», 1985.- 512 с.
56. Податковий кодекс України № 2755-VI від 02.12.2010 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17/print>
57. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 237 від 08.10.1999 р. URL: <https://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>
58. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 91 від 26.04.2000 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0284-00>
59. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 559 від 30.11.2001 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>
60. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 290 від 29.11.1999 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>
61. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 318 від 19.01.2000 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>
62. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 19 «Об'єднання бізнесу», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 163 від 07.07.1999 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0499-99>
63. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 351 від 30.06.2016 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>
64. Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z2161-13>

65. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26.04.2005 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/z0565-05>

66. Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1294-17>

67. Порядок подання фінансової звітності, затверджений Постановою Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2000 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF>

68. Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0069-04>

69. Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1482-04>

70. Постанова КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження

господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07.12.2016 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/913-2016-%D0%BF>

71. Програма для подання електронної звітності Арт-Звіт. URL: <https://art-zvit.com.ua/ciny/>

72. Програмне забезпечення для ведення обліку та управління підприємством ISpro. URL: <https://ispro.ua/uk>

73. Програмне забезпечення для ломбардів Lombard gold. URL: <http://lombardgold.com.ua/>

74. Програмне забезпечення для фінансових установ «Все в одному: CUProgram». URL: <http://www.softcu.com/>

75. Програмне забезпечення як послуга. Вікіпедія. URL: <https://cutt.ly/ww9fZq>

76. Програмні рішення для подачі звітності та обміну електронними документами M.E.Doc. URL: <https://www.medoc.ua/uk>

77. Пушкар М.С. Господарський облік і суспільство / М.С. Пушкар // Інноваційна економіка. – 2012. – № 6. – С. 16-22.

78. Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. – М.: ИНФРА-М, 2006. – VI, 810 с.

79. Сервіс подання електронної звітності iFin. URL: <https://www.ifin.ua/>

80. Система для управління та ведення обліку в ломбарді Pawn Shop. Pawn Expert. URL: <http://da-studio.com.ua/uk/product/>

81. Система для управління та ведення обліку в ломбарді Pawn Shop. URL: <https://lombard.algo-rithm.com/>

82. СОНАТА. Програма для подання електронної звітності. URL: <https://sonatazvit.com.ua/>

83. СОТА. Звітність і документообіг. URL: <https://sota-buh.com.ua/>

84. Томас Ман. О богатстве Англии во внешней торговле, или Баланс нашей внешней торговли как регулятор нашего богатства. URL: http://www.seinstitute.ru/Files/Veh6-04_Mun.pdf

85. Уильям Петти. Трактат о налогах и сборах. URL: <http://emsu.ru/me/classic/1/cont.htm>;
86. Унинець-Ходаківська В.П., Вихор О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг. Дручник – К.: Кондор, 2009. – 484 с.
87. Фінансові інструменти: облік та звітність за міжнародними стандартами. // Вісник. Офіційно про податки. Офіційне видання ДФС України. – 2016. - № 29 (886). URL: <http://www.visnuk.com.ua/ua/pubs/id/90010068>
88. Цветов Ю.М. Особливості автоматизованого обліку товарообігу в сучасних умовах / Ю. М. Цветов, А. П. Глущенко // Збірник наукових праць Державного економіко-технологічного університету транспорту. Сер. : Економіка і управління. - 2013. - Вип. 25. - С. 307-311. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Znpdetut_eiu_2013_25_42
89. Черкасова С.В. Фінансовий ринок. Навчальний посібник. – Львів, Магнолія 2006, 2010. – 330 с.
90. Чернікова І.Б. Про особливості вибору інформаційних програм бухгалтерського обліку в управлінні ринковими структурами / І.Б. Чернікова, С.В. Якуба // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. - 2015. - Вип. 1. - С. 40–51. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprstp_2015_1_6.
91. Шелудько В.М. Фінансовий ринок: Навч. Посіб. – К.: Знання-Прес, 2002. – 535 с.
92. Шкала Чеддока – он-лайн калькулятор. URL: <https://math.semestr.ru/corel/cheddok.php>
93. Шкварчук Л.О. Фінансовий ринок : навч. Посіб. / Л.О. Шкварчук. – К.: Знання, 2013. – 382 с.
94. Alfred Marshall. Principles of Economics / Alfred Marshall. – [8th edition]. – Macmillan and Co., Ltd., 1920 [Електронний ресурс]. URL: <http://www.econlib.org/library/Marshall/marPCContents.html>
95. Carlin W. How Do Financial Systems Affect Economic Performance? / W. Carlin, C. Mayer. – University College London and Said Business School. – University of Oxford. – 14 July 1999. – P. 30, с. 24.

96. Credit Rationing in Markets with Imperfect Information by Stiglitz and Weiss. URL: [http://faculty.econ.ucdavis.edu/faculty/jorda/class/235b/notes /Topic%203%20-The%20Credit%20Channel/Stiglitz%20and%20Weiss.pdf](http://faculty.econ.ucdavis.edu/faculty/jorda/class/235b/notes/Topic%203%20-The%20Credit%20Channel/Stiglitz%20and%20Weiss.pdf)
97. Fabozzi F., Modigliani F., Jones F. (2010), Foundation of Financial Markets and Institutions, Pearson International Edition. URL: <http://www.bankpedia.org/index.php/en/100-english/f/23221-financial-asset>
98. Fair Value : Policy Paper / The Association of Chartered Certified Accountants, February 2009. URL: <http://www.accaglobal.com /content/ dam/ acca/global/PDF-technical/corporategovernance/pamr-pp-fv.pdf>
99. George Akerlof, Michael Spence, Joseph Stiglitz. Markets with Asymmetric Information, October 10, 2001. URL: http://www.nobelprize.org/nobel_prizes/economic-sciences/laureates/2001/advanced-economicsciences2001.pdf
100. Goldsmith, R. W. Financial Structure and Development. New Haven [Text] / R. W. Goldsmith. – CT: Yale University Press, 1969. – 561 p.
101. James Chen. Financial Asset. URL: <https://www.investopedia.com/terms/f/financialasset.asp>
102. Kurt Mettenheim & Olivier Butzbach. Alternative Banking: Competitive Advantage and Social Inclusion, 2011. URL: https://www.academia.edu/3828269/Alternative_Banking_Competitive_Advantage_and_Social_Inclusion?auto=download;
103. Levine Ross. Financial Development and Economic growth : Views and Agenda / R. Levine // Journal of economic Literature. – 1997. – June. – vol XXXV. – P. 688-726
104. Mark Kolakowski. Using Investable Assets to Measure Wealth. URL: <https://www.thebalancecareers.com/financial-assets-1287035>

ДОДАТКИ

Додаток А

Еволюція поглядів на фінансове посередництво

№ пор.	Наукова школа (період)	Представники	Погляди
1.	Меркантилізм (XVI – XVIII ст.)	Т. Ман, Ж. Кольбер, Дж. Ло	наполюгали на значній ролі банківських установ (як фінансових посередників) в розвитку торгівлі і стимулюванні виробництва [15, 28, 84]
2.	Класична школа політекономії (кінець XVII – XIX ст.)	У. Петті, А. Сміт, Дж. С. Мілль	акцентували увагу на банківських установах, а саме, провадженні ними кредитно-депозитних операцій та їх значенні для розвитку економіки [85, 36].
3.	Кембриджська школа маржиналізму (XIX - XX ст.)	А. Маршалл	наголошував на необхідності нагромадження коштів з подальшим перетворенням їх на інвестиції [28]. Він зазначав, що такий процес можливий лише за участі фінансових посередників, а «новітні методи ведення бізнесу відкрили такі можливості гарантованого переміщення капіталу, які приносять дохід людям, не здатним займатися бізнесом і навіть сільським господарством, де земля за певних умов сама виступає в якості цілком надійного ощадного банку» [94]
4.	Класична економічна теорія (початок XIX ст.)	М. Балудянський	акцентував увагу на корисності заощаджень для економіки держави, обґрунтовуючи це їх здатністю формувати інвестиційні ресурси для реального сектору економіки. Таку трансформацію, на думку науковця, повинні здійснювати кредитні інституції [3]
5.		М. Бунге	Значення кредиту полягає в тому, що «кредитом пробуджується посилена діяльність усіх виробничих сил. Праця, капітал і земля, отримуючи при сприянні капіталу найкраще господарське призначення ... примножують капітали» [6, с. 373].
6.		М. Туган-Барановський	найбільший внесок у розвиток фінансового посередництва полягає у розробці теорії кооперації. Учений докладно проаналізував кооперативні організації сільського населення, розкривши ідеологію Райффайзенівських кооперативів, особливо їх кредитні форми [25].

1	2	3	4
7.	Кембриджська неокласична школа (початок XX ст.)	А. Пігу	досліджував роль кредитної системи і ринку цінних паперів у забезпеченні економічного зростання [55, с. 233], обґрунтував, що система фінансового посередництва буде сприяти раціональному розміщенню фінансових ресурсів (активів), оскільки виступає посередником між потенційними і реальними інвесторами, бере на себе інвестиційні ризики, забезпечує раціональний розподіл капіталу і, як наслідок, економічне зростання.
8.	Кембриджська неокласична школа (50-60 рр. XX ст.)	Р. Голдсміт	стверджував, що розвиток інституціональної структури фінансового ринку, поява різноманітних фінансових інструментів, збільшення обсягів фінансових активів призводять до розмежування функцій заощадження та інвестування, максимізації схильності до заощадження і сприяють диверсифікації ризиків на ринку і прискорення темпів економічного зростання [100, с. 48].
9.	Американська школа (50-60 рр. XX ст.)	Дж. Герлі, Є. Шоу	представили концепцію, в основі якої лежить ідея про паралельність зростання доходів та накопичення активів, оскільки власники вільних грошових коштів зацікавлені не тільки (і не стільки) в збереженні ліквідності заощаджень, але й в надійності та вигідності вкладень [4, с. 82]
10.	Американська школа (80 рр. XX ст.)	Дж. Акерлоф, М Спенс, Дж. Стігліц	показали слабкі місця неокласичних теорій, які відстоювали вільну конкуренцію на ринку і припускали, що всі учасники ринку мають однаковий доступ до інформації. Дослідники доводять неправомірність економічних моделей, які не враховують інформаційні асиметрії [99]. Доводять, що успішність фінансового посередництва залежить від надійності захисту державою інтересів власників фінансових ресурсів, оскільки вони схильні до «асиметричності інформації» на фінансових ринках та «морального ризику» [96]
11.	Американська школа (90 рр. XX ст.)	Р. Левін, А. Галетович	доводять, що фінансові посередники не тільки стимулюють зростання традиційних галузей економіки, а й сприяють створенню нового виробництва і навіть нових видів економічної діяльності [103, с. 689]

Продовження додатка А

1	2	3	4
12.	Англійська школа (90 рр. ХХ ст.)	К. Майер та В. Карлін	вказують на значну роль саме небанківських фінансових інституцій у структурних зрушеннях в економіці [95].
13.	Американська школа (початок ХХІ ст.)	К. Меттенхайм, О. Бутзбах	акцентували увагу на визначальній ролі «альтернативного банківництва» в процесі відновлення економіки в посткризовий період, а саме: створенні, підтримці і розвитку кооперативних банків [102]

Джерело: [3, 4, 6, 15, 25, 28, 36, 55, 84, 85, 94, 95, 96, 99, 100, 102, 103]

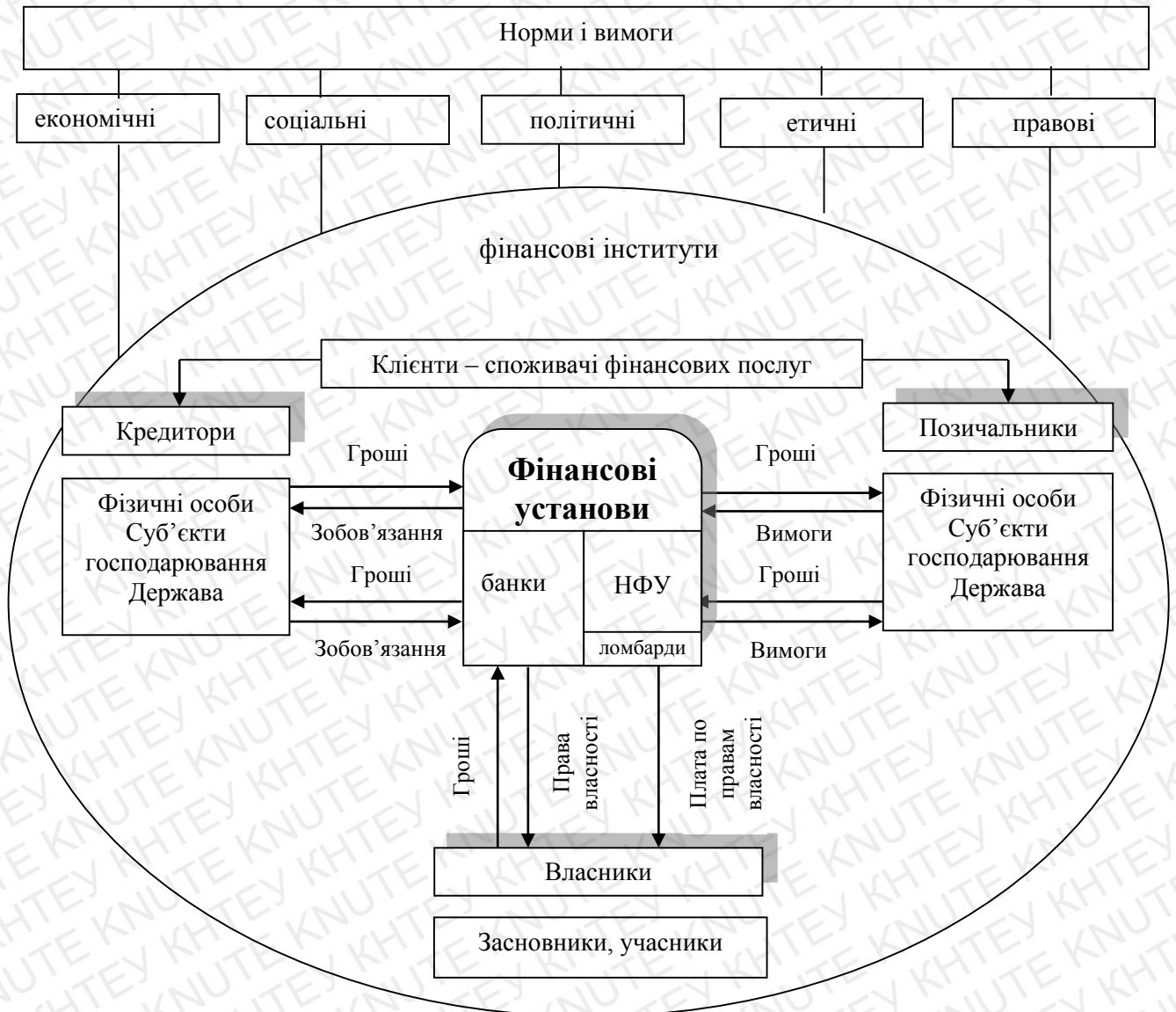
Наукові погляди на сутність «фінансового активу»

№ пор.	Автор (и)	Визначення
1.	Азрилиян А.Н.	термин для обозначения активов, которые отражаются в балансе не потому, что они имеют реальную стоимость, а в связи с особенностями самой системы двойной бухгалтерии [5, с. 28]
2.	Гуменюк Д.	є специфічними не речовими активами, які являють собою законні вимоги власників цих активів на отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому [14, с. 21]
3.	Загородній А.Г., Вознюк Г.Л.	1) Кошти, коштовні метали та коштовне каміння, цінні папери, боргові зобов'язання та права вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів 2) активи підприємства у формі наявних коштів та різного роду фінансових інструментів. До цієї групи активів належать: грошові кошти в національній та чужоземних валютах (касова готівка, депозити в банках, вклади, чеки, грошові поліси), дебіторська заборгованість, коротко- та довгострокові вкладення підприємства [21, с. 25]
4.	Калашнікова Т.В.	це специфічні неречові активи, які є законними вимогами власників цих активів щодо отримання певного доходу в майбутньому [29, с. 23]
5.	Карплінський Б.А., Герасименко О.В.	кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів [30, с. 164]
6.	Колаковскі М. (Mark Kolakowski)	є нефізичним активом, вартість якого походить від договірної вимоги, таким, як банківські кредити, депозити, облігації, акції. Фінансові активи зазвичай більш ліквідні, ніж інші матеріальні активи, такі як товари або нерухомість, і можуть продаватись на фінансових ринках [104]
7.	Моисеев С. Г.	законные права собственности (требования) на реальне активы, включают в себя ценные бумаги, кредиты и деньги, в ряде случаев – недвижимость. С точки зрения своей экономической природы – это права на получение дохода в будущем: владелец актива обменивает свою возможность текущего потребления на потребление в будущем с приростом [45, с. 12]
8.	Мочерний С.В. та ін.	сукупність фінансових ресурсів фізичних та юридичних осіб. До них належать: готівка, депозити в банку, чеки, цінні папери, розрахункові документи в дорозі, грошові документи, фінансові вкладення, вклади в інші підприємства [16, с. 29]
9.	Румянцева Е.Е.	вложения средств банка, предприятия или частного лица в денежные средства, ссуды, ценные бумаги, валютные ценности и т.д. [78, с. 15]

1	2	3
10.	Фабоззі Ф., Модігліані Ф., Джонс Ф. (Fabozzi F., Modigliani F., Jones F.)	представляють юридичні вимоги до майбутніх грошових коштів, які очікуються часто у визначений строк погашення. Контрагентами, які беруть участь у угоді, є установа чи організація, яка сплатить майбутні готівкові кошти (емітент) та інвестори. Деякі приклади фінансових активів: акції, облигації, банківські депозити, позики [97].
11.	Фещенко В.	грошове зобов'язання у готівковій та безготівковій формах [18, с. 21].
12.	Чен Дж. (James Chen)	це ліквідний актив, який отримує свою вартість за договірним правом або вимогою власності. Грошові кошти, акції, облигації, пайові фонди та банківські депозити - все це приклади фінансових активів. На відміну від землі, майна, товарів чи інших матеріальних цінностей, фінансові активи не обов'язково мають властиву фізичну цінність або навіть фізичну форму. Швидше, їх вартість відображає фактори попиту та пропозиції на ринку, на якому вони торгують, а також ступінь ризику, який вони несуть [101]
13.	Черкасова С.В.	є носіями капіталу на фінансовому ринку, внаслідок випуску та обігу яких забезпечується акумулювання та перерозподіл грошових ресурсів в економіці [89, с. 34]
14.	Шелудько В.М.	є специфічними не речовими активами, які являють собою законні вимоги власників цих активів на отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому [91, с. 29]

Джерело: [5, 14, 16, 18, 21, 29, 30, 45, 78, 89, 91, 97, 101, 104]

Діяльність фінансових установ в полі дії фінансових інститутів



НФУ – небанківські фінансові установи

Джерело: власна розробка

Нормативне визначення поняття «фінансовий актив»

№ пор.	Нормативний акт	Визначення
1.	Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [24]	кошти, цінні папери, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів
2.	Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями [63]	будь-який актив, погашення якого здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту
3.	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» [59]	грошові кошти та їх еквіваленти; інструмент власного капіталу іншого підприємства; контракт, що надає право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого підприємства; контракт, що надає право обмінятися фінансовими інструментами з іншим підприємством на потенційно вигідних умовах
4.	Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання» [39]	1) грошові кошти; 2) інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання; 3) контрактне право: - отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або - обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими; 4) контракт, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є: - непохідним інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або - похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу

Джерело: [24, 39, 59, 63]

Класифікація фінансових активів

№ пор.	Ознака класифікації	Види фінансових активів
1.	Терміном обігу	Короткострокові – з періодом обігу до одного року
		Довгострокові – з періодом обігу більше одного року, а також «безтермінові», кінцевий термін погашення яких не встановлений, наприклад акції
2.	Характером зобов'язань	Боргові – характеризують кредитні відносини
		Дольові – підтверджують право власності на частку (пай) та отримання відповідного доходу (у формі дивіденду, відсотка)
3.	Пріоритетної значимості	Первинні – характеризуються їх випуском в обіг первинним емітентом і підтверджують прямі майнові права або відносини кредиту
		Вторинні або деривативи – характеризують цінні папери, що підтверджують право на купівлю-продаж первинних цінних паперів, що обертаються, валюту, товари тощо на попередньо визначених умовах в майбутньому періоді.
4.	Гарантованістю рівня доходності	З фіксованим доходом – характеризуються гарантованим рівнем доходності при їх погашенні (або протягом періоду їх обігу) незалежно від кон'юнктурних коливань ставки позикового капіталу
		З невизначеним доходом – характеризуються змінним рівнем доходності залежно від фінансового стану емітента або у зв'язку зі зміною кон'юнктури фінансового ринку
5.	Рівнем ризику	Безризикові – служать лише для формування точки підрахунку виміру рівня ризику за іншими фінансовими активами. До них відносять державні короткострокові цінні папери, «тверду» іноземну валюту, цінні метали і каміння, придбані на короткий період тощо
		З низьким рівнем ризику – короткострокові фінансові активи, що обслуговують ринок грошей, виконання зобов'язань за якими гарантовано стійким фінансовим станом позичальника
		З помірним рівнем ризику – фінансові активи, рівень ризику за якими приблизно рівний середньоринковому
		З високим рівнем ризику – фінансові активи, за якими рівень ризику значно перевищує середньоринковий
6.	Система національних рахунків	Золото і спеціальні права позики; готівка і депозити; цінні папери, крім акцій; позики; акції та інший акціонерний капітал; страхові технічні резерви; інші рахунки до одержання або до оплати

Джерело: [29, 86, 89, 90, 93]

Огляд спеціальної літератури з питань обліку, оцінювання та
оподаткування фінансових активів

№ пор.	Джерело	Використання в роботі для удосконалення обліку, оцінювання та оподаткування
1.	Лоханова Н.О. Класифікація та оцінка фінансових інструментів – огляд змін у зв'язку з оновленням МСФЗ 9 (IFRS 9) [34]	класифікація й оцінка фінансових активів відповідно до МСФЗ 9
2.	Фінансові інструменти: облік та звітність за міжнародними стандартами [87]	групування, визнання та оцінка фінансових активів відповідно до міжнародних стандартів
3.	Задніпровський О.Г. Облік фінансових інструментів: новації та гармонізація [22]	модель знецінення фінансових активів відповідно до МСФЗ 9
4.	Васюк Н.В. Вимоги МСФЗ до обліку фінансових інструментів [8]	методи оцінки фінансових активів (за справедливою та амортизованою вартістю)
5.	Назарова К., Задніпровський О. Аудит оцінки фінансових інструментів [46]	оцінка за справедливою вартістю фінансових активів
6.	Вітренко О., Єна Г. Методологія обліку фінансових інструментів та формування облікової політики підприємства [11]	елементи облікової політики щодо фінансових активів та порядок оподаткування податком на прибуток
7.	Бурденко І., Макаренко І. Справедлива вартість в оцінці фінансових інструментів: вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності [7]	порядок визначення справедливої вартості фінансових активів
8.	Fair Value : Policy Paper [98]	підходи до визначення справедливої вартості фінансових активів
9.	Коблянська О.І. Бухгалтерський і податковий облік фінансових кредитів [31]	облік та оподаткування фінансового кредиту як одного з видів фінансових активів

Джерело: [7, 8, 11, 22, 31, 34, 46, 87, 98]

Характеристика чинної нормативної бази з обліку фінансових активів підприємствами, що формують фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

№ пор.	Нормативний документ	Основні положення	При розкритті яких питань в роботі доцільно використовувати
1.	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [23]	визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні	концептуальні засади обліку фінансових активів
2.	Концептуальна основа фінансової звітності [32]	містить виклад концепцій, на яких ґрунтується складання і подання фінансових звітів зовнішнім користувачам	концептуальні засади обліку та відображення у фінансовій звітності фінансових активів
3.	МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» [44]	визначає принципи фінансової звітності щодо фінансових активів, які забезпечують надання користувачам фінансової звітності доречної та корисної інформації, необхідної для виконання ними оцінки сум, строків і невизначеності майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання	концептуальні засади та фінансовий облік фінансових активів
4.	МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» [39]	визначення принципів для подання фінансових інструментів як зобов'язань або власного капіталу і для згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань	концептуальні засади та фінансовий облік фінансових активів
5.	МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» [38]	визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані підприємства та встановити вимоги щодо застосування метода участі у капіталі при обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства	концептуальні засади та фінансовий облік інвестицій в асоційовані підприємства як одного з видів фінансових активів
6.	МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» [43]	вимагає від суб'єктів господарювання надавати у своїй фінансовій звітності розкриття інформації, яка дає змогу користувачам оцінити: а) значимість фінансових інструментів для фінансового стану і результатів діяльності	формування фінансової звітності щодо фінансових активів

1	2	3	4
		суб'єкта господарювання; б) характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками	
7.	МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» [41]	встановлює принципи, які підприємство повинно застосовувати, щоб повідомляти користувачам фінансової звітності корисну інформацію про природу, суму, час та невизначеність доходів від звичайної діяльності і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом	фінансовий облік доходів від операцій з фінансовими активами
8.	МСФЗ 17 «Страхові контракти» [42]	визначає процес підготовки фінансової звітності стосовно страхових контрактів суб'єкта господарювання, який випускає такі контракти	концептуальні засади обліку фінансових активів страховиками

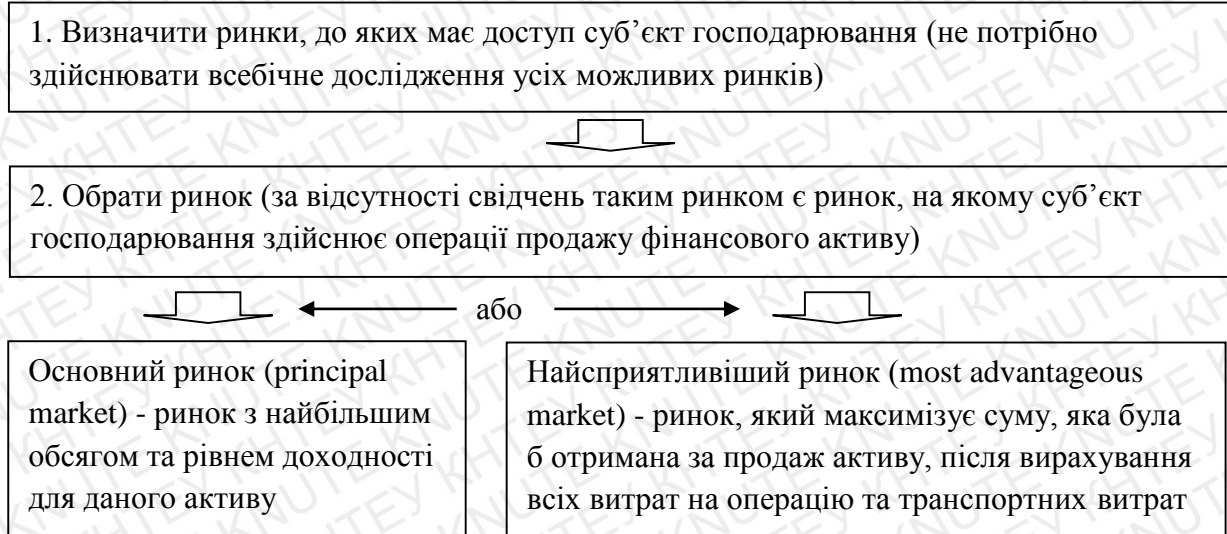
Джерело: [23, 32, 38, 39, 41, 42, 43, 44]

Характеристика чинної нормативної бази з обліку фінансових активів підприємствами, що формують фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку

№ пор.	Нормативний документ	Основні положення	При розкритті яких питань в роботі доцільно використовувати
1.	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [23]	визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні	концептуальні засади обліку фінансових активів
2.	НПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [48]	визначає мету, склад і принципи складання фінансової звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів	концептуальні засади обліку та відображення у фінансовій звітності фінансових активів
3.	П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» [59]	визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та її розкриття у фінансовій звітності	концептуальні засади та фінансовий облік фінансових активів
4.	П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції» [58]	визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові інвестиції, операції із спільної діяльності та її розкриття у фінансовій звітності	концептуальні засади та фінансовий облік інвестицій в асоційовані підприємства як одного з видів фінансових активів
5.	П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [57]	визначає методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість та її розкриття у фінансовій звітності	концептуальні засади та фінансовий облік дебіторської заборгованості як одного з видів фінансових активів
6.	П(С)БО 15 «Дохід» [60]	визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи підприємства та її розкриття у фінансовій звітності	фінансовий облік доходів від операцій з фінансовими активами
7.	П(С)БО 16 «Витрати» [61]	визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати підприємства та її розкриття в фінансовій звітності	фінансовий облік витрат від операцій з фінансовими активами

Джерело: [23, 48, 57, 58, 59, 60, 61]

Алгоритм визначення ринку, на якому відбуваються операції
з фінансовими активами згідно МСФЗ 13



Джерело: [40]

Підходи до визначення рівнів ієрархії оцінки за справедливою вартістю
фінансових активів

Параметри	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Визначення	Ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання	Вхідні дані, крім цін котирування, що включені до першого рівня, відкриті для активу або зобов'язання (прямо чи опосередковано)	Закриті вхідні дані для активу
Джерела інформації	Ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки	– Ціни котирування на подібні активи на активних ринках; – ціни котирування на ідентичні або подібні активи на ринках, які не є активними; – вхідні дані, крім цін котирування, які є характерними для активу; – вхідні дані, підтвержені ринком	Це вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі
Рівень зіставності	Ідентично	Подібно	Неподібно
Приклад даних	Котирування пайових цінних паперів, що обертаються на загальнодоступних біржах	Відсоткова ставка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування; кредитні спреди	Дані, що відображають припущення суб'єкта господарювання при встановленні ціни на актив, в тому числі припущення про ризик
Приклад ринку	біржовий	позабіржовий (дилерський і посередницький)	ринок без участі посередників

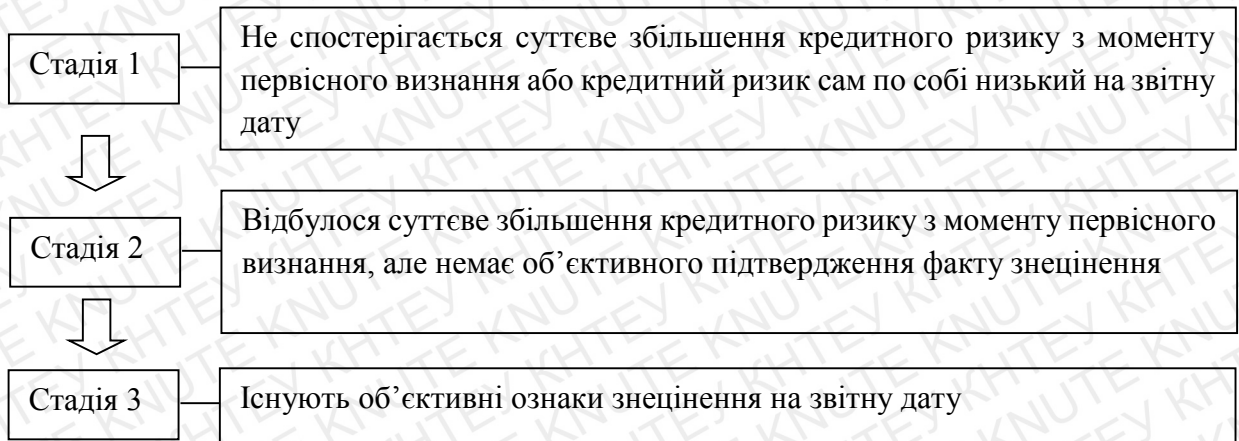
Джерело: [40]

Характеристика методів, що застосовуються для визначення справедливої вартості фінансових активів на неактивних ринках

Метод	Особливості застосування	Приклади
Ринковий підхід (market approach)	Методика оцінювання, що використовує ціни та іншу доречну інформацію, яка генерується ринковими операціями з ідентичними або порівнянними (тобто подібними) активами або групою активів, такою, наприклад, як бізнес	Метод «мультиплікаторів» та інших загальноприйнятих ринкових коефіцієнтів; інші розрахунки, наприклад, внутрішня норма рентабельності (Internal rate of return, IRR), коефіцієнт ціна/прибуток (Price-earnings ratio P/E), співвідношення облікової та справедливої вартості чистих активів (Book/FV of net assets)
Витратний підхід (cost approach)	Метод оцінювання, що відображає суму, яка була б потрібна саме у цей момент часу, щоб замінити експлуатаційну потужність активу (яку часто називають поточною вартістю заміщення)	Поточна вартість відшкодування або заміщення
Дохідний підхід (income approach)	Методики оцінювання, які перетворюють майбутні суми (наприклад, грошові потоки або дохід та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Оцінка справедливої вартості визначається з урахуванням вартості, очікуваної нинішнім ринком щодо таких майбутніх сум	Методики на основі теперішньої вартості (методика очікуваної теперішньої вартості, методика коригування ставки дисконту); моделі опціонного ціноутворення, такі як Формула Блека-Шоулза-Мертонна або біноміальна модель; метод надлишкових доходів упродовж декількох періодів

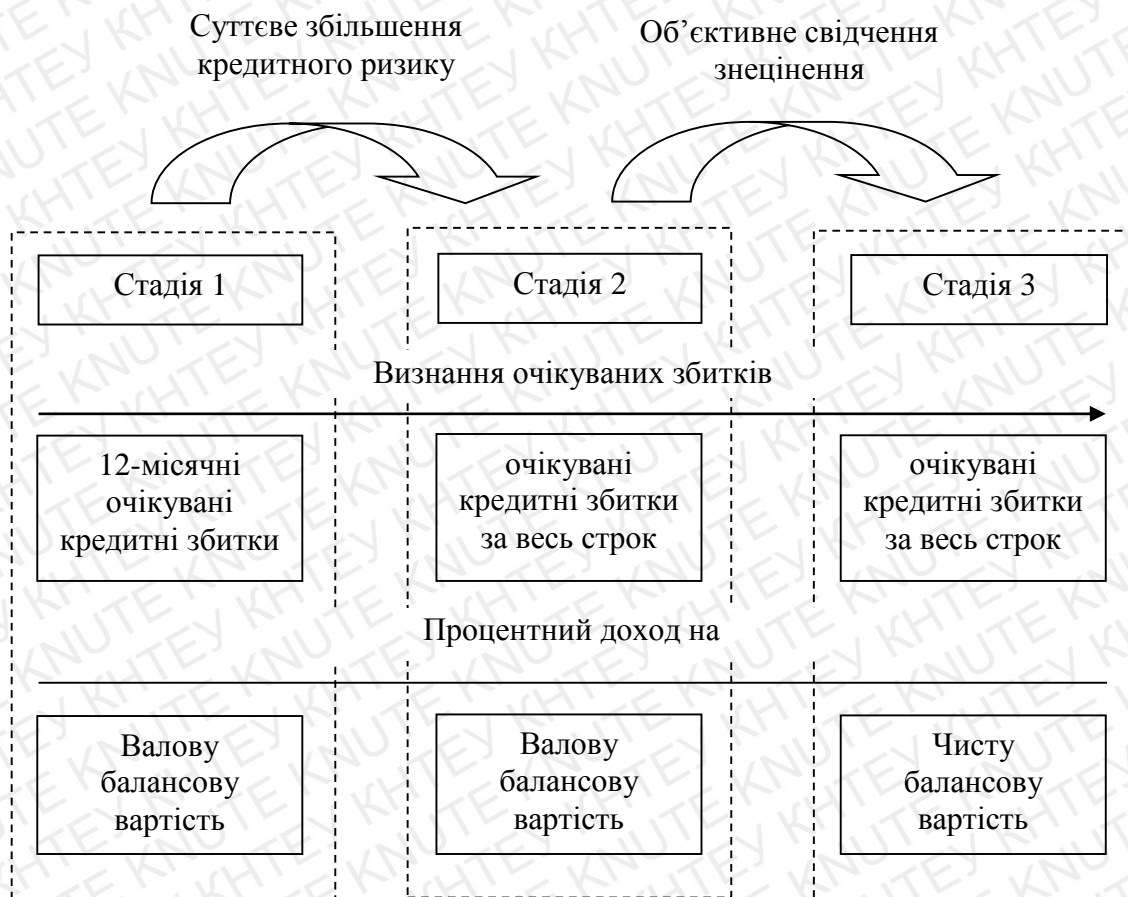
Джерело: [40]

Триетапна модель знецінення фінансових активів



Джерело: [44]

Процес знецінення фінансових активів



Джерело: [44]

Критерії переходу фінансового активу між стадіями з метою визначення їх знецінення

Критеріями переходу фінансового активу зі стадії 1 на стадію 2 є:	Критеріями переходу фінансового активу зі стадії 2 на стадію 3 є:
зміни в загальних економічних та/або ринкових умовах	порушення договору
значні зміни в операційних результатах або фінансовому стані позичальника;	суттєві фінансові труднощі позичальника
зміни в обсязі фінансової підтримки	зникнення активного ринку для цього фінансового активу в результаті фінансових складнощів
очікувані чи потенційні порушення ковенант ¹	вірогідне банкрутство або інші фінансова реорганізація
очікувана відстрочка платежу	придбання або створення фінансового активу з суттєвим дисконтом

Джерело: [44]

¹ Ковенант - угода або зобов'язання вчинити будь-яку дію або утриматися від неї. ця угода має юридичну силу для сторони, на яку покладено виконання певних обов'язків Бабяк Н. Ковенанти як інноваційний інструмент фінансового управління кредитними ризиками / Н. Бабяк, В. Савочка // Ринок цінних паперів України. - 2015. - № 8. - С. 3-9. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/rcpu_2015_8_2

Різниці, що виникають при формуванні резервів (забезпечень)

Резерв сумнівних боргів (ст. 139.2 Податкового кодексу)	
Фінансовий результат до оподаткування збільшується:	Фінансовий результат до оподаткування зменшується:
на суму витрат на формування резерву сумнівних боргів відповідно до національних П(С)БО або МСФЗ	на суму коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів, на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до національних П(С)БО або МСФЗ
на суму витрат від списання дебіторської заборгованості понад суму резерву сумнівних боргів	на суму списаної дебіторської заборгованості (у тому числі за рахунок створеного резерву сумнівних боргів), яка відповідає ознакам, визначеним пп. 14.1.11 ПКУ
Резерви банків та небанківських фінансових установ (ст. 139.3 ПКУ)	
Фінансовий результат до оподаткування збільшується:	Фінансовий результат до оподаткування зменшується:
на суму використання резерву для списання (відшкодування) активу, який не відповідає ознакам, визначеним підпунктом пп. 14.1.11	на суму списання у попередніх звітних періодах активу, який у звітному періоді набув ознак, визначених пп. 14.1.11
на суму використання резерву у зв'язку із припиненням визнання активу при прощенні заборгованості фізичних осіб, які є пов'язаними з таким кредитором або перебувають з таким кредитором у трудових відносинах, або перебували з таким кредитором у трудових відносинах і період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їхньої заборгованості не перевищує 3 р.*	на суму доходів (зменшення витрат) від погашення раніше списаної за рахунок резерву заборгованості, яка не відповідає ознакам, визначеним пп. 14.1.11
* Сума використання резерву у зв'язку із припиненням визнання активу при прощенні кредитором заборгованості інших осіб, не визначених пп. 2 п. 139.3.3 ПКУ, не змінює фінансовий результат до оподаткування.	

Джерело: [56]

Різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій

Різниці, що виникають при здійсненні фінансових операцій (згідно зі ст. 140)	
Фінансовий результат податкового (звітного) періоду збільшується:	Фінансовий результат до оподаткування зменшується:
на суму перевищення ціни, визначеної за принципом «витагнутої руки», над договірною (контрактною) вартістю (вартістю, за якою відповідна операція повинна відображатися при формуванні фінансового результату до оподаткування згідно з правилами бухгалтерського обліку) реалізованих товарів (робіт, послуг) при здійсненні контрольованих операцій у випадках, визначених ст. 39 ПКУ*	на суму нарахованих доходів від участі в капіталі інших платників податку на прибуток підприємств, платників єдиного податку та на суму нарахованих доходів у вигляді дивідендів, що підлягають виплаті на його користь від інших платників цього податку (крім інститутів спільного інвестування та платників, прибуток яких звільняється від оподаткування відповідно до положень ПКУ, у розмірі прибутку, звільненого від оподаткування)
на суму перевищення договірної (контрактної) вартості (вартості, за якою відповідна операція повинна відображатися при формуванні фінансового результату до оподаткування згідно з правилами бухгалтерського обліку) придбаних товарів (робіт, послуг) над ціною, визначеною за принципом «витагнутої руки», при здійсненні контрольованих операцій у випадках, визначених визначених ст. 39 ПКУ*	на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Положення зазначеного пункту застосовуються з урахуванням п. 3 підр. 4 р. ХХ ПКУ
на суму втрат від інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, розрахованих за методом участі в капіталі або методом пропорційної консолідації	на суму уцінки, врахованої у фінансовому результаті до оподаткування у поточному податковому (звітному) періоді на інструменти власного капіталу, перекласифіковані у фінансові зобов'язання відповідно до національних П(С)БО або МСФЗ
* Норми цього підпункту застосовуються за результатами податкового (звітного) року.	

Джерело: [56]

Різниці, що утворюються при здійсненні окремих видів діяльності та операцій

Особливості оподаткування окремих видів діяльності та операцій (згідно з ст. 141 ПКУ)	
Різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів	
Фінансовий результат до оподаткування збільшується:	Фінансовий результат до оподаткування зменшується:
на суму від'ємного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до національних П(С)БО або МСФЗ	на суму позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до П(С)БО або МСФЗ
на суму від'ємного загального результату переоцінки цінних паперів (загальна сума уцінок цінних паперів перевищує загальну суму їх дооцінок за податковий (звітний) період) (крім державних цінних паперів або облігацій місцевих позик), відображеного у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до національних П(С)БО або МСФЗ	

Джерело: [56]

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку І* Згідно вимоги до фінансової звітності*

Підприємство	Повне товариство "Ломбард "Рангс" (Приватне підприємство Фінансовий альянс Рангс, Приватне підприємство Українська фінансово-інвестиційна компанія)	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	ЧЕРКАСЬКА	за ЄДРПОУ	2019	01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАГУУ	35274478	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФ*	7110136700	
Середня кількість працівників	17	за КВЕД	260	
Адреса, телефон	вулиця Смішова, буд. 118, оф. 369, м. ЧЕРКАСИ, ЧЕРКАСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА обл., 18000		6492	
		0674706420		

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіт про фінансові результати, Звіт про сукупний дохід (форма №2), трьохмісячні показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код раєкс	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	13	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	71	64
первісна вартість	1011	183	194
знос	1012	114	130
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомість	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомість	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені податкові витрати	1060	-	-
Залишок коштів у центральних і страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1098	73	66
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	28	21
Вироблені засоби	1101	4	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Голова продукція	1103	-	-
Товари	1104	24	18
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переоблігування	1115	-	-
Випуски озерами	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	25	4
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виробничих доходів	1140	161	211
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	957	1113
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	386	367
Готівка	1166	383	362
Рахунки в банках	1167	1	5
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина переоблігованих у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
	1181	-	-

Продовження додатка У

резервах збитків або резервах власного капіталу	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 757	1 718
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 830	1 784

Назва	Код раєкса	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	585	585
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	146	146
Нерозподілений прибуток (випорятин збиток)	1420	290	308
Насадичений капітал	1425	(-)	(-)
Видучий капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 001	1 039
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відкриття податкової зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредитні банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	60	67
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв власних викидів	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
Усього за розділом II	1595	60	67
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредитні банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями:			
товари, роботи, послуги	1610	-	102
розрахунки з бюджетом	1615	323	10
у тому числі з податку на прибуток	1620	20	10
розрахунки зі страхування	1621	17	8
розрахунки з отримання	1625	6	7
розрахунки з оплати праці	1630	20	21
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	386	524
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відкриття позитивні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14	14
Усього за розділом III	1695	769	678
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста пайовість, акції недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 830	1 784

Керівник

Любога Ігор Володимирович

Головний бухгалтер

Тележницький Дмитро Віталійович

Г - Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рр, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство	Поше товариство "Ломбард "Рантьє" (Приватне підприємство "Фінансовий альянс Рантьє", Приватне підприємство "Українська фінансово-інвестиційна компанія")		за ЄДРПОУ: 35274478
Територія			за КОАТУУ: 7110136700
Організаційно-правова форма господарювання			за КОПФГ: 260
Вид економічної діяльності			за КВЕД: 64.92
Середня кількість працівників	1	21	
Адреса, телефон 10006 м.Черкаси,вул. Смілянська, 116, офіс 309, 067-473-05-30, 093-590-00-86			
Одиниця виміру, тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "У" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
			У

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.**

Актив	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1001001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	2
первісна вартість	1001	13	10
накопичена амортизація	1002	13	13
Незавершені капітальні інвестиції	1003	-	-
Основні засоби	1010	81	75
первісна вартість	1011	174	185
знос	1012	93	114
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1033	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені авіаційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1093	84	73
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	93	26
Виробничі запаси	1101	3	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	90	24
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	55	25
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	145	161
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1322	957
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
роші та їх екваваленти	1165	465	556
Готівка	1166	464	555
Рахунки в банках	1167	1	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1193	2080	1737
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи			
Баланс	1300	2164	1830
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4

I. Власний капітал			
Зареєстрований (платовий) капітал	1400	565	565
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	84	148
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	229	270
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	878	1001
II. Договірні зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Договірні кредити банків	1510	-	-
Інші договірні зобов'язання	1515	-	-
Договірні забезпечення	1520	39	60
Договірні забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Примовний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	39	60
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: договірними зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	496	323
розрахунками з бюджетом	1620	36	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	36	17
розрахунками зі страхування	1625	5	6
розрахунками з оплати праці	1630	16	20
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	677	360
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з:	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховицеля	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1680	13	14
Усього за розділом III	1695	1247	769
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами.			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1900	2164	1830

Керівник

(підпис)

/ Лобота І.В./

Головний бухгалтер

(підпис)

/ Тележенський Д.В./

Відомість в порядку встановленому центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) Бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство	Повне товариство "Ломбард "Раніть" (Приватне підприємство "Фінансовий альянс Раніть", Приватне підприємство "Українська фінансово-інвестиційна компанія")		ЄДРПОУ 35274478
Територія			за КОАТУУ 7110136700
Організаційно-правова форма господарювання			за КОПФГ 200
Вид економічної діяльності			за КВЕД 64.92
Середня кількість працівників	21		
Адреса, телефон 150005 м. Черкаси, вул. Смілянська, 115, офіс 309, 067-473-05-30, 093-800-66-66			
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "Г" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			
			V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.

Актив	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 15011001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	13	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	3
Основні засоби	1010	93	61
первісна вартість	1011	194	174
знос	1012	101	93
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	93	84
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	32	93
Виробничі запаси	1101	2	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	30	90
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	19	55
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	1140	67	145
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	766	1322
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
роші та їх еквіваленти	1165	235	465
Готівка	1166	232	464
Рахунки в банках	1167	3	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних витрат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1185	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1139	2080
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи	1200	-	-
Баланс	1300	1232	2164

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	505	505
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	0	64
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	50	229
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	649	878
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	39
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	39
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	242	490
розрахунками з бюджетом	1620	20	30
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	30
розрахунками з страхування	1625	7	0
розрахунками з оплати праці	1630	14	16
Поточна кредиторська зборгованість за одержаними	1635	273	077
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	27	13
Усього за розділом III	1695	583	1247
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами			
1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
1800	-	-	-
Баланс	1900	1232	2164

Керівник: _____ / Любова І.В./

Головний бухгалтер: _____ / Тележенський Д.В./

Заставляюся в порядку, встановленому директивними актами виконавчої влади, що регулює державну політику у сфері статистики.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Головне товариство "Томбард "Мантє" Сосніський р-н, м. Черкаси	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФ за КВЄД	К О Д И 2016 01 01 30274478 7110135700 280 04.92
Головне товариство		
Інші види кредитування		
22		
Адреса, телефон	18007, м. Черкаси, вул. Смілянська, 118, оф.309	
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники, якого наводяться в гривнях з копійками)		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня** **2 015р.**

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	10	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	14	93
первісна вартість	1011	97	194
знос	1012	83	101
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	17	93
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	64	32
Виробничі запаси	1101	1	2
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104	63	30
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8	19
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	46	67
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	527	786
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	169	235
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	1	3
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	814	1139

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	831	1232
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	585	585
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	6	6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-23	58
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1495	568	649
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	83	242
розрахунками з бюджетом	1620	25	20
у тому числі з податку на прибуток	1621		18
розрахунками зі страхування	1625	12	7
розрахунками з оплати праці	1630	26	14
за одержаними авансами	1635	106	273
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	11	27
Усього за розділом III	1695	263	583
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1700		
	1900	831	1232

Любота І. В.

Тележинський Д. В.

Не визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Повне товариство "Ломбард "Рантєс" (Приватне підприємство Фінансовий альянс Рантєс, Приватне підприємство Українська фінансово-інвестиційна компанія)** (повномовчанське)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН		
2019	01	01
35274478		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 410	2 835
<i>Чисті зароблені страхові премії:</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(155)	(202)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 255	2 633
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	254	170
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2122	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2123	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 462)	(2 653)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(-)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2182	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	46	150
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	46	150
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(27)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	38	123
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	38	123

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	62	47
Витрати на оплату праці	2505	732	847
Відрахування на соціальні заходи	2510	168	184
Амортизація	2515	16	22
Інші операційні витрати	2520	1 485	1 553
Разом	2550	2 463	2 653

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Лобота Ігор Володимирович

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

Підприємство ПТ "Ломбард "Рантьє"

	КОДИ		
Дата(рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	35274478		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)			
за 2017 р.			
Форма №2 Код за ДКУД	1801003		

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2835	3171
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(202)	(152)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :	2090		
прибуток		2633	3019
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	170	254
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2653)	(3066)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(-)	(5)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190		
прибуток		150	202
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	82
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(5)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290		
прибуток		150	279
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(27)	(50)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350		
прибуток		123	229
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	123	229

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	47	36
Витрати на оплату праці	2505	847	502
Відрахування на соціальні заходи	2510	184	117
Амортизація	2515	22	17
Інші операційні витрати	2520	1553	2400
Разом	2550	2653	3072

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

(підпис)

Любота І.В.

Головний бухгалтер

(підпис)

Тележинський Д.В.

Підприємство ПТ "Ломбард "Рантьє"

Дата(рік, місяць, число)	КОДИ		
за ЄДРПОУ	2017	01	01
	35274478		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3171	107
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(152)	(107)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :	2090		
прибуток		3019	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	254	2144
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3066)	(553)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(5)	(1492)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190		
прибуток		202	99
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	82	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(5)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290		
прибуток		279	99
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-50	-18
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350		
прибуток		229	81
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	229	81

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	36	34
Витрати на оплату праці	2505	502	363
Відрахування на соціальні заходи	2510	117	135
Амортизація	2515	17	21
Інші операційні витрати	2520	2400	1492
Разом	2550	3072	2045

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

(підпис)

Любота І.В.

Головний бухгалтер

(підпис)

Тележинський Д.В.

Повне товариство "Ломбард "Рангъ" за ЄДРПОУ
(назва/увага)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
35274478		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за **2015** рік

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	107	92
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(107)	(92)
Валовий:	2090		
прибуток			
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	2144	1330
Адміністративні витрати	2130	(553)	(403)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(1492)	(749)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	99	178
прибуток			
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	(2)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	99	178
прибуток			
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-18	-22
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:	2350	81	154
прибуток			
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	81	154

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	34	25
Витрати на оплату праці	2505	363	268
Відрахування на соціальні заходи	2510	135	94
Амортизація	2515	21	16
Інші операційні витрати	2520	1492	749
Разом	2550	2045	1152

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Любота І. В.

Тележинський Д.В.

Аналітичний баланс ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2018 рік

Показник	Абсолютні величини, тис. грн.		Абсолютне відхилення	Структура, %		Показники структурної динаміки (зміни)	
	на початок року	на кінець року		на початок року	на кінець року	у % до початку року	у структурі
1	2	3	4 (3-2)	5	6	7 (4/2*100%)	8 (6-5)
Актив							
1. Необоротні активи	73	66	-7	3,99	3,70	-9,59	-0,29
1.1. Незавершені капітальні інвестиції	0	3	3	0,00	0,17		0,17
1.2. Основні засоби (залишкова вартість)	71	64	-7	3,88	3,59	-9,86	-0,29
2. Оборотні активи	1757	1718	-39	96,01	96,30	-2,22	0,29
2.1. Запаси	28	21	-7	1,53	1,18	-25,00	-0,35
2.2. Дебіторська заборгованість за виданими авансами	25	4	-21	1,37	0,22	-84,00	-1,15
2.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	161	211	50	8,80	11,83	31,06	3,03
2.4. Інша поточна дебіторська заборгованість	957	1115	158	52,30	62,50	16,51	10,2
2.5. Гроші та їх еквіваленти	586	367	-219	32,02	20,57	-37,37	-11,45
Баланс	1830	1784	-46	100,00	100,00	-2,51	0,00

Показник	Абсолютні величини, тис. грн.		Абсолютне відхилення	Структура, %		Показники структурної динаміки (зміни)	
	на початок року	на кінець року		на початок року	на кінець року	у % до початку року	у структурі
1	2	3	4 (3-2)	5	6	7 (4/2*100%)	8 (6-5)
Пасив							
3. Власний капітал	1001	1039	38	54,70	58,24	3,80	3,54
3.1. Зареєстрований (пайовий) капітал	585	585	0	31,97	32,79	0,00	0,82
3.2. Резервний капітал	146	146	0	7,98	8,18	0,00	0,2
3.3. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	270	308	38	14,75	17,26	14,07	2,51
4. Довгострокові забезпечення	60	67	7	3,28	3,76	11,67	0,48
5. Поточні зобов'язання і забезпечення	769	678	-91	42,02	38,00	-11,83	-4,02
5.1. Поточна кредиторська заборгованість за	369	140	-229	20,16	7,85	-62,06	-12,31
товари, роботи, послуги	323	102	-221	17,65	5,72	-68,42	-11,93
за розрахунками з бюджетом	20	10	-10	1,09	0,56	-50,00	-0,53
за розрахунками зі страхування	6	7	1	0,33	0,39	16,67	0,06
за розрахунками з оплати праці	20	21	1	1,09	1,18	5,00	0,09
5.2. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	386	524	138	21,09	29,37	35,75	8,28
5.3. Інші поточні зобов'язання	14	14	0	0,77	0,78	0,00	0,01
Баланс	1830	1784	-46	100,00	100,00	75,65	0,00

Джерело: власна розробка

Методика розрахунку показники ліквідності, фінансової стійкості та
прибутковості

Показник	Розрахунок	Умовно нормативне значення показника
Показники ліквідності		
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$k_{ал} = \frac{ГК + П\Phi I}{ПЗ}$	> 0
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$k_{шл} = \frac{ГК + П\Phi I + ДЗ}{ПЗ}$	0,6 ÷ 0,8
Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття)	$k_{пл} = \frac{ОА + ВМП}{ПЗ}$	> 1
Показники фінансової стійкості		
Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	$\frac{Власний\ капітал}{Валюта\ балансу}$	0,5 ÷ 1
Коефіцієнт фінансової залежності	$\frac{Валюта\ балансу}{Власний\ капітал}$	1 ÷ 2
Коефіцієнт концентрації залученого капіталу	$\frac{Залучений\ капітал}{Валюта\ балансу}$	чим менше, тим менша заборгованість установи, тим стійкіший його фін. стан
Коефіцієнт довгострокової фінансової незалежності	$\frac{Власний\ капітал + Довгострокові\ Зобов'язання}{Валюта\ балансу}$	чим більше, тим вища фін. стійкість підприємства; тим нижча частка його поточних зобов'язань
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\frac{Власні\ оборотні\ кошти}{Оборотні\ активи}$	> 0,1
Показники прибутковості		
Коефіцієнт рентабельності активів	$\frac{Прибуток}{Активи}$	> 0
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$\frac{Прибуток}{Власний\ капітал}$	> 0
Коефіцієнт рентабельності витрат	$\frac{Прибуток}{Витрати}$	> 0

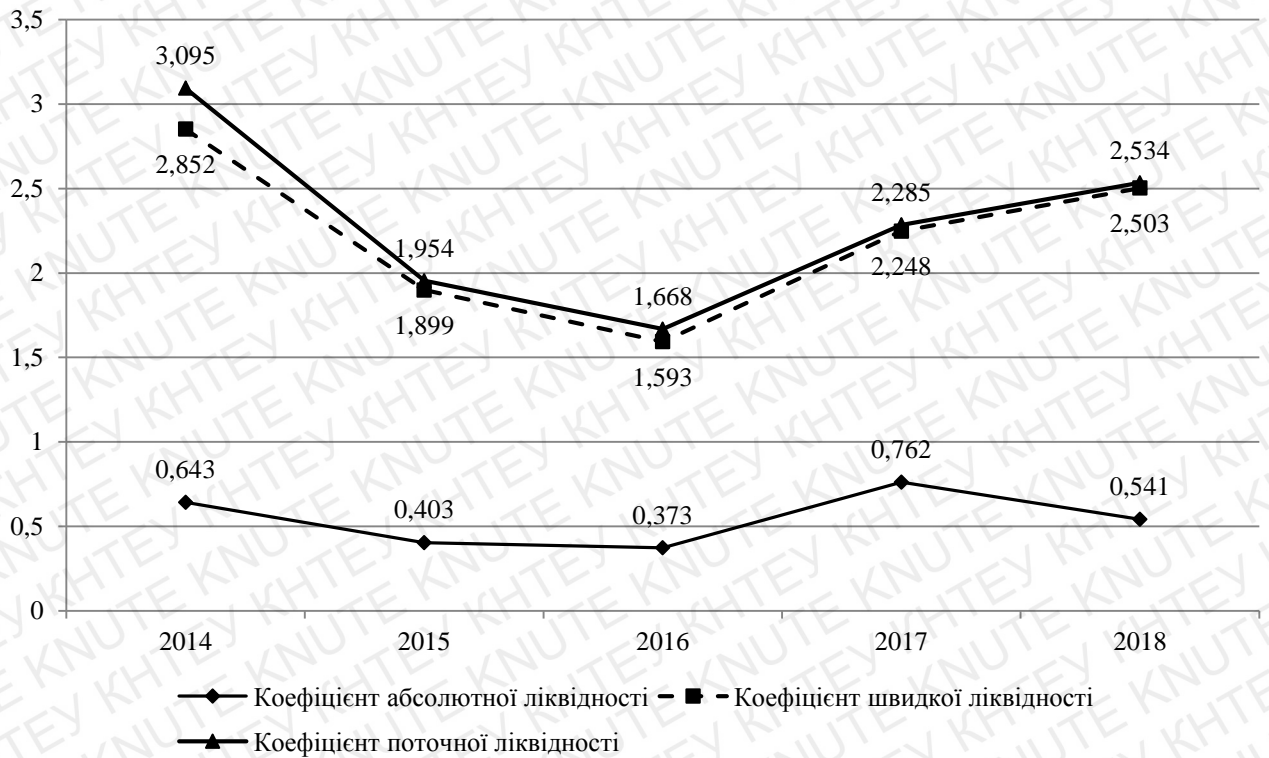
Джерело: власна розробка

Показники ліквідності активів ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2019 рр.

№ пор	Показник	Роки					Умовно нормативне значення показника	Абсолютне відхилення (+/-)			
		2014	2015	2016	2017	2018		2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,643	0,403	0,373	0,762	0,541	> 0	-0,239	-0,03	0,389	-0,221
2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності	2,852	1,899	1,593	2,248	2,503	0,6 - 0,8	-0,953	-0,306	0,655	0,255
3.	Коефіцієнт поточної ліквідності	3,095	1,954	1,668	2,285	2,534	> 1	-1,141	-0,286	0,617	0,249

Джерело: власна розробка

Показники абсолютної ліквідності ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр.



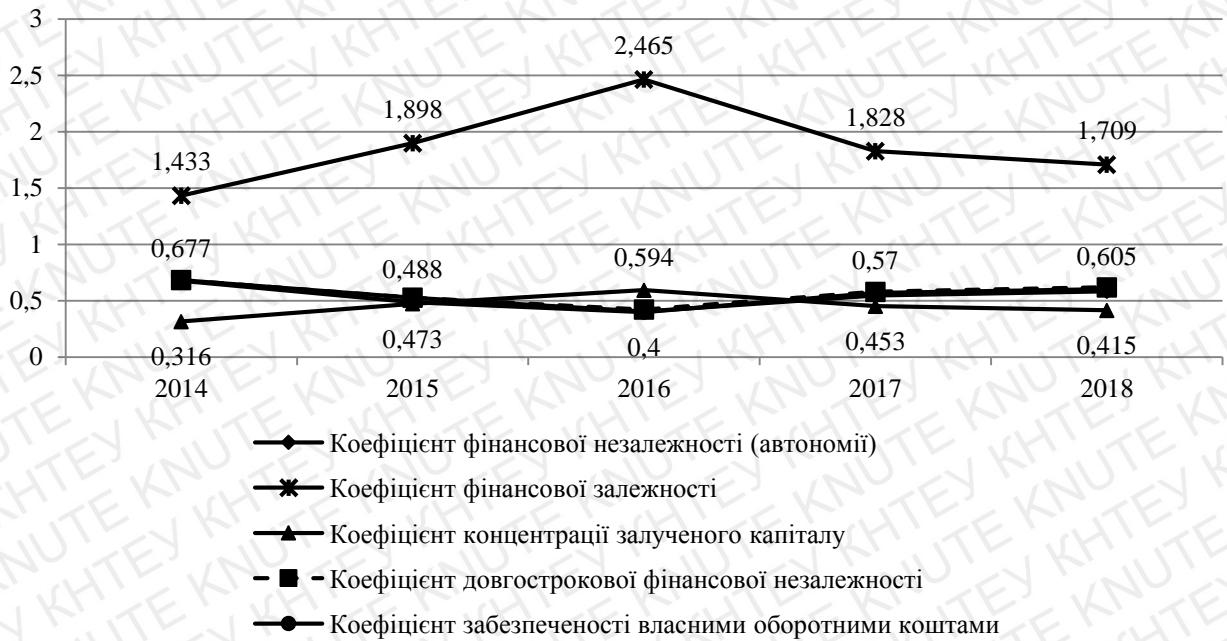
Джерело: власна розробка

Показники фінансової стійкості ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр.

№ пор	Показник	Роки					Умовно нормативне значення показника	Абсолютне відхилення (+/-)			
		2014	2015	2016	2017	2018		2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
1.	Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	0,684	0,527	0,406	0,547	0,585	≥ 0,5	-0,157	-0,121	0,141	0,038
2.	Коефіцієнт фінансової залежності	1,433	1,898	2,465	1,828	1,709	не менше 1	0,465	0,567	-0,637	-0,119
3.	Коефіцієнт концентрації залученого капіталу	0,316	0,473	0,594	0,453	0,415	чим менше, тим менша заборгованість установи, тим стійкіший його фінансовий стан	0,157	0,121	-0,141	-0,038
4.	Коефіцієнт довгострокової фінансової незалежності	0,684	0,527	0,423	0,580	0,620	чим більше, тим вища фін. стійкість підприємства; тим нижча частка його поточних зобов'язань	-0,157	-0,104	0,157	0,04
5.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	0,677	0,488	0,400	0,570	0,605	> 0,1	-0,189	-0,088	0,17	0,035

Джерело: власна розробка

Показники фінансової стійкості ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр.



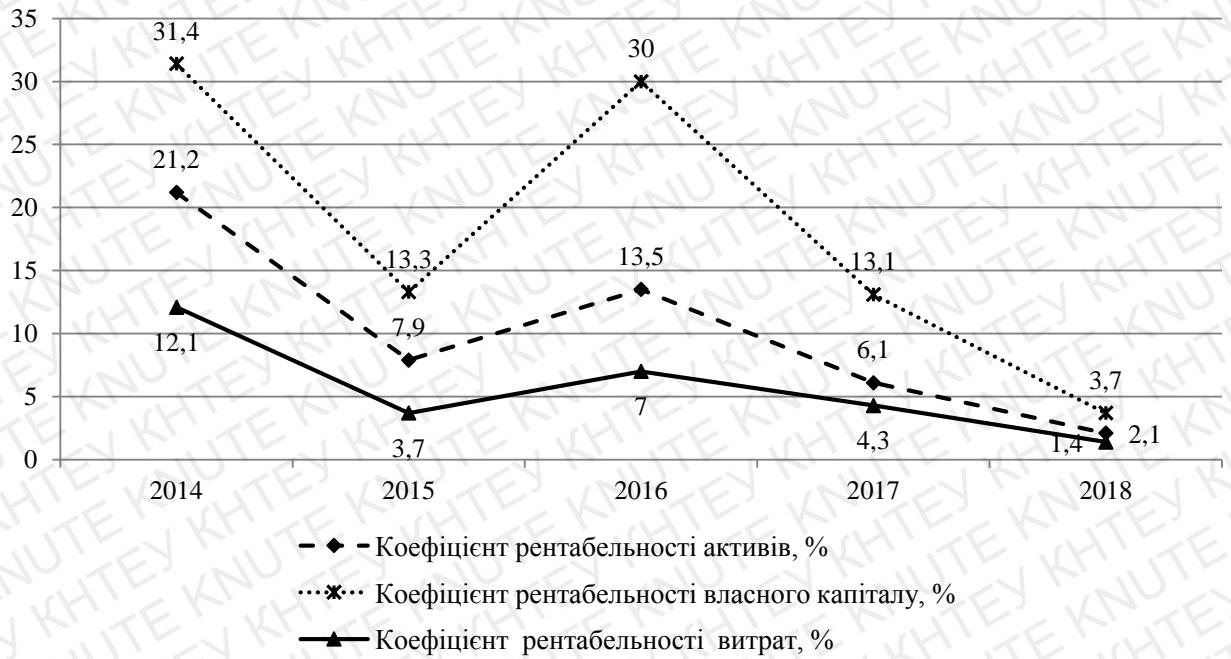
Джерело: власна розробка

Показники прибутковості ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр.

№ пор	Показник	Роки					Абсолютне відхилення (+/-)			
		2014	2015	2016	2017	2018	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
1.	Коефіцієнт рентабельності активів, %	21,2	7,9	13,5	6,1	2,1	-13,3	5,6	-7,4	-4
2.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу, %	31,4	13,3	30,0	13,1	3,7	-18,1	16,7	-16,9	-9,4
3.	Коефіцієнт рентабельності витрат, %	12,1	3,7	7,0	4,3	1,4	-8,4	3,3	-2,7	-2,9

Джерело: власна розробка

Показники рентабельності ПТ «Ломбард «Рантьє» за 2014-2018 рр.



Джерело: власна розробка

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2018 РІК, СТАНОМ НА
31.12.2018 РОКУ**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РАНТЬЄ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
«ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС РАНТЬЄ», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА
ФІНАНСОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
код ЄДРПОУ – 35274478**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2018 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РАНТЬЄ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС РАНТЬЄ», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 23 липня 2007 року, номер запису: 1 026 102 0000 008070, відповідно до чинного законодавства України.

Скорочена назва: ПТ "ЛОМБАРД "РАНТЬЄ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35274478.

Види діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування.

Цілями діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених чинним законодавством України. Професійну діяльність на ринку фінансових послуг - діяльність з видачі фінансових кредитів за рахунок власних коштів Товариство у звітному періоді здійснювало відповідно свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ЛД №360 виданого рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 23.10.2007 року.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.05.2017 № 2116 отримана безстрокова ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Місцезнаходження Товариства: 18000 м. Черкаси, Черкаська обл., вул. Смілянська 118, кімната 309

Адреса електронної пошти zvit_35274478@ukr.net

ВЕБ-сторінка: <http://35274478.uaфин.net>

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників. Засновниками товариства є: Приватне підприємство «Фінансовий альянс Рантьє», що зареєстроване за адресою: індекс 18000, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, вулиця Смілянська, будинок 118, кімната 309, код ЄДРПОУ 35158391, та Приватне підприємство «Українська фінансово-інвестиційна компанія», що зареєстроване за адресою: індекс 18000, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, вулиця Смілянська, будинок 118, кімната 309, код ЄДРПОУ 35158433

Статутний капітал Товариства (100%) сформований учасниками Товариства

Приватне підприємство «Фінансовий альянс Рантьє» - 292 500,00 грн., що становить 50 % від статутного капіталу Ломбарду та формується за рахунок внесків засновників у Приватне підприємство «Фінансовий альянс Рантьє» наступним чином: Назаренко Василь Миколайович 97 500,00 грн., що складає 33,33 % Статутного капіталу, Іванова Тетяна Петрівна – 195 000,00 грн., що складає 66,67 % Статутного капіталу; відповідно до протоколу № 2-18 від 17 вересня 2018 року відбулась зміна засновників, частка Іванової Т.П. відповідно до Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ПП «Фінансовий альянс «Рантьє» від 17.09.2018 р. перейшла до Люботи Ігоря Володимировича.

Приватне підприємство «Українська фінансово-інвестиційна компанія» - 292 500,00 грн., що становить 50 % статутного капіталу Ломбарду та формується за рахунок внесків засновників у Приватне підприємство «Фінансовий альянс Рантьє» наступним чином: Назаренко Василь Миколайович – 97 500,00 грн., що складає 33,33 % Статутного капіталу, Корзун Сергій Олександрович – 195 000,00 грн., що складає 66,67 % Статутного капіталу; відповідно до

Продовження додатка Я

протоколу № 2-18 від 06 квітня 2018 року відбулась зміна засновників, частка Корзуна С.О. відповідно до Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ПП "Українська фінансово - інвестиційна компанія" від 06.04.2018 р. перейшла до Тележинського Дмитра Віталійовича.

Інформація про відокремлені підрозділи: на 31.12.2018 зареєстровано 20 відокремлених ломбардних відділень:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Адреса
Відділення № 35274478.003 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40777925	19400 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, КОРСУНЬ-ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН КОРСУНЬ-ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ, Шевченка, буд.27
Відділення № 35274478.004 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40777930	19700 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЗОЛОТОНІСЬКИЙ РАЙОН ЗОЛОТОНОША, Новоселівська, буд.2, корп.а
Відділення № 35274478.005 Повного Товариства «Ломбард «Рантьє»	40777946	20200 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЗВЕНИГОРОДСЬКИЙ РАЙОН ЗВЕНИГОРОДКА, просп. Шевченка, буд.40, корп.а
Відділення №35274478.001 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	36391302	19000 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, КАНІВСЬКИЙ РАЙОН КАНІВ, Олега Кошового, буд.2/4
Відділення №35274478.002 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	36391339	19900 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧОРНОБАЇВСЬКИЙ РАЙОН ЧОРНОБАЙ, Центральна, буд.72
Відділення № 35274478.011 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778007	20901 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧИГИРИНСЬКИЙ РАЙОН ЧИГИРИН, Гетьманська, буд.21, оф.(кв.)2
Відділення № 35274478.012 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778012	19300 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЛИСЯНСЬКИЙ РАЙОН ЛИСЯНКА, Кірова, буд.4
Відділення № 35274478.013 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778028	19400 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, КОРСУНЬ-ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН КОРСУНЬ-ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ, СВОБОДИ, буд.23
Відділення № 35274478.014 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778033	19800 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ДРАБІВСЬКИЙ РАЙОН ДРАБІВ, Центральна, буд.28
Відділення № 35274478.015 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778049	20700 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, СМЛЯНСЬКИЙ РАЙОН СМІЛА, Гельмана, буд.7
Відділення № 35274478.016 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778054	19700 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЗОЛОТОНІСЬКИЙ РАЙОН ЗОЛОТОНОША, вул. Новоселівська, 2-Г, прим. 12
Відділення № 35274478.017 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778068	46000 ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ, ТЕРНОПІЛЬ, МІСТО ТЕРНОПІЛЬ, Микулинська, буд.3А
Відділення № 35274478.018 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778075	46000 ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ, ТЕРНОПІЛЬ, МІСТО ТЕРНОПІЛЬ, С.Крушельницької, буд.51
Відділення № 35274478.019 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778080	48700 ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ, БОРЩІВСЬКИЙ РАЙОН БОРЩІВ, Т.Шевченка, буд.93
Відділення № 35274478.020 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40778096	46000 ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ, ТЕРНОПІЛЬ, МІСТО ТЕРНОПІЛЬ, Зелена, буд.30
Відділення № 35274478.006 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40777951	27400 КІРОВОГРАДСЬКА ОБЛАСТЬ, ЗНАМ'ЯНСЬКИЙ РАЙОН ЗНАМ'ЯНКА, МИХАЙЛА ГРУШЕВСЬКОГО, буд.24, корп.А
Відділення № 35274478.007 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40777967	19200 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЖАШКІВСЬКИЙ РАЙОН ЖАШКІВ, СОБОРНА, буд.27
Відділення № 35274478.008 Повного Товариства "Ломбард "Рантьє"	40777972	20400 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ТАЛЬНІВСЬКИЙ РАЙОН ТАЛЬНЕ, Соборна, буд.16, оф.(кв.)1

"Рантє"		
Відділення № 35274478.009 Повного Товариства "Ломбард "Рантє"	40777988	20600 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ШПОЛЯНСЬКИЙ РАЙОН ШПОЛА, СВРОПЕЙСЬКА, буд.5
Відділення № 35274478.010 Повного Товариства "Ломбард "Рантє"	40777993	20700 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, СМЛЯНСЬКИЙ РАЙОН СМЛА, Мічуріна, буд.3

Облікова кількість працівників Товариства складає 17 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати

зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 22 лютого 2019 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється за використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1 Основа формування облікових політик.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є

несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування переважання сутності над формою, повного висвітлення, послідовності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У зв'язку з набранням чинності з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яким передбачені кардинальні зміни в підходах до оцінки і обліку фінансових інструментів, Товариство, починаючи з вказаної дати, впроваджує МСФЗ 9 в своїй обліковій політиці.

Викладений в МСФЗ 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів ґрунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю із відображенням її змін у складі прибутку/збитку за період, включаючи дебіторську заборгованість за торговими операціями та оренді, договірні активи згідно МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості по оренді передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

- активи за контрактом згідно МСФЗ 15 (господарська дебіторська заборгованість);
- дебіторська заборгованість за операційною орендою.

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2019, Товариство має фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, з застосуванням методу ефективної ставки.

3.2.3 Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2018 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,

Звіт про власний капітал за 2018 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів.

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю за застосуванням ефективного ставки відсотка.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3 Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітної періоду.

3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітної періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка

різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що випливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Група основних засобів	Строк амортизації років
Будівля	20
Споруди	15
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові)	2
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (мебл)	5
Інші основні засоби	12

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його

впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її з фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи

Станом на кожен звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестицій в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знеціненій актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтуювання, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризики, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («однниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого

активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі визнається у звіті про фінансові результати.

3.5. Облікові політики щодо оренди.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початок строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з

урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.7.1. Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.8.1. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2. Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітної періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітної періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових

ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Використання ставок дисконтування.

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

В Товаристві протягом звітного періоду обліковувалися активи, які вимагали дисконтування, внаслідок чого керівництво здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок із застосуванням ефективної ставки відсотку на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та амортизованої собівартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	вартістю очікуваних грошових потоків		
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.18	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	1330	1143	1330	1143
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	678	769	678	769

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість, тис.грн.	1330	1143	1330	1143
Кредиторська заборгованість, тис.грн.	678	769	678	769

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо

визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені 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.

5.6. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за амортизованою собівартістю

Активи оцінені за амортизованою собівартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Дебиторська заборгованість за виданими кредитами під заставу	Первісна оцінка дебиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебиторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

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

6.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились. Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

Нематеріальні активи	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Всього нематеріальні активи		
Первісна вартість	15	15
Знос	13	13
Залишкова вартість на звітну дату	2	2

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

Залишок на 31.12.2017:		
Первісна вартість		185
Знос		114
Надійшло за рік		9
Нараховано амортизації		16
Залишок на 31.12.2018		
Первісна вартість		194
Знос		130

Станом на 31.12.2018 року собівартість основних засобів Товариства складала 194 тис.грн, Надійшло в 2018 році ОЗ – суму 9 тис.грн

Основні засоби	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Всього основні засоби		
Первісна вартість	185	194
Знос	114	130

Залишкова вартість на звітну дату	71	64
-----------------------------------	----	----

6.1.3 Запаси

Згідно облікової політики Товариства запаси мають враховуватися наступним чином: запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу; при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

Назва показника	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Виробничі запаси	4	3
Товари	24	18
Всього запаси	28	21

6.1.4 Дебіторська заборгованість

Назва показника	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	25	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	161	211
Інша поточна дебіторська заборгованість	957	1115

Станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість становить 1330 тис. грн. і складається із нарахованих відсотків по договорам наданих кредитів. Інша поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості по наданим кредитам та розрахункам за відшкодуванням завданих збитків.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становить 1143 тис. грн. і складається із нарахованих відсотків по договорам наданих кредитів. Інша поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості по наданим кредитам та розрахункам за відшкодуванням завданих збитків.

6.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148. Станом на кінець дня 31.12.2018 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 367 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 586 тис. грн.

Назва показника	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Готівка	585	362
Рахунки в банках	1	5
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	586	367

6.1.6 Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 1039 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства складає 1001 тис. грн.

Назва показника	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Зареєстрований (пайовий) капітал	585	585
Резервний капітал	146	146
Нерозподілений прибуток	270	308
Всього власного капіталу	1001	1039

Статутний капітал Товариства (100%) сформований учасниками Товариства

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу

Продовження додатка Я

Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Товариство виконує норматив достатності капіталу відповідно до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 26.04.2005 № 3981

6.1.7 Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Довгострокові зобов'язання та забезпечення включають довгострокові виплати персоналу та становлять станом на 31.12.2018 р 67 тис. грн.

6.1.8 Поточні зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Назва показника	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	323	102
розрахунками з бюджетом	20	10
у тому числі з податку на прибуток	17	8
розрахунками зі страхування	6	7
розрахунками з оплати праці	20	21
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	386	524
Інші поточні зобов'язання	14	14
Всього поточні зобов'язання	769	678

6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Стаття Звіту про фінансові результати(Звіт про сукупний дохід)	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг)	2835	2410
Собівартість реалізованої продукції	202	155
Прибуток	2633	2255
Інші операційні доходи	170	254
Адміністративні витрати	2653	2462
Інші операційні витрати		1
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Прибуток	150	46

Продовження додатка Я

Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток	150	46
Витрати з податку на прибуток	27	8
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	123	38
Сукупний дохід	123	38

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Товариством за період.

Назва статті	На 31.12.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2018 (тис.грн.)
Матеріальні витрати	47	62
Витрати на оплату праці	847	732
Відрахування на соціальні заходи	184	168
Амортизація	22	16
Інші операційні витрати	1553	1485
Разом	2653	2463

6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2018 р. склали 12007 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2018 р. склали 12234 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2018 рік склав 210 тис. грн. (витрати)

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у 2018 р. відсутні. Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2018 р. становлять 9 тис. грн. Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2018 р. дорівнює 9 тис. грн. (витрати).

Залишок коштів на кінець року 367 тис. грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2017 р. склали 16216 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2017 р. склали 16095 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік склав 121 тис. грн.

Залишок коштів на кінець року 586 тис. грн.

6.4 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 1039 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства складає 1001 тис. грн.

Статутний капітал Товариства (100%) сформований учасниками Товариства та становить 585 тис. грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний

капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства та становить 146 тис. грн. і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Нерозподілений прибуток - 270 тис. грн.(на 31.12.2017) і 308 тис. грн.(на 31.12.2018).

7. Розкриття Іншої Інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Протягом 2018 року Товариство не було залучене до судових справ.

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Вплив Інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, в 2017 році – 12,4%, а в 2018 році – 13,7%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку

керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

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 щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Засновник Товариства – Приватне підприємство «Фінансовий альянс Рантьє», що зареєстроване за адресою: 18000, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, вулиця Смілянська, будинок 118, кімната 309, код ЄДРПОУ 35158391, та

Засновник Товариства – Приватне підприємство «Українська фінансово-інвестиційна компанія», що зареєстроване за адресою: 18000, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, вулиця Смілянська, будинок 118, кімната 309, код ЄДРПОУ 35158433

Директор Любота Ігор Володимирович

Протягом 2018 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці та становлять 55 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством відсутня.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-УР від 31.03.2016 року).

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1.Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати

боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національного рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2018 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, у тис.грн:

Станом на 31.12.2018 року	< 1	від 1 до 3	від 3 місяців до 1	Всього
---------------------------	-----	------------	--------------------	--------

	місяця	місяців	року	
Торговельна кредиторська заборгованість	21	102	524	647
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	8	-	17
Інші поточні зобов'язання	-	-	14	14
Всього	30	110	538	678
Станом на 31.12.2017 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	20	323	386	729
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	17	-	26
Інші поточні зобов'язання	-	-	14	14
Всього	29	340	400	769

7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.8 Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік); події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову звітність за 2017 рік, не виявлено

Директор

Любота Ігор Володимирович

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

Фінансові активи ПТ «Ломбард «Рантьє»

№ пор	Види фінансових активів згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»	Наявність в ПТ «Ломбард «Рантьє»	Пояснення
1.	грошові кошти	-	грошові кошти в касі і на поточному рахунку в національній валюті, що не передбачають отримання доходу за ними (не передбачається нарахування процентів на залишки на поточних рахунках в банку) не є фінансовим активом
2.	інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання	-	законодавством дозволене розміщення коштів ломбардів в цінних паперах і володіння частками інших підприємств
3.	контрактне право: - отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або - обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими	+	договори про надання фінансових кредитів засвідчують контрактне право ломбарду отримувати грошові кошти від позичальників; теоретично ломбард може продавати фінансові кредити, проте, можливість звернення стягнення боргу на заставне майно нівелює такий продаж
4.	контракт, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є: - непохідним інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або - похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів	-	такі операції не дозволені для ломбардів чинним законодавством, оскільки ломбард є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду [66]

Джерело: власна розробка

Документування операцій з фінансовими активами ломбарду (кредитних операцій)

№ пор	Характеристика економічної інформації, яка необхідна для обліку	Призначення інформації (для чого потрібні дані)	У яких носіях інформації фіксуються
1.	Майно, отримане у заставу	Відображення факту отримання майна в заставу для надання позики клієнту	Договір застави (заставна квитанція, заставний білет)
2.	Надання фінансового кредиту	Для відображення в обліку факту надання позики та виникнення дебіторської заборгованості клієнта перед ломбардом	Видатковий касовий ордер
3.	Нарахування суми платежу за страхування майна, наданого у заставу, що підлягає сплаті позичальником та перерахуванню страховій організації	Для відображення в обліку дебіторської заборгованості клієнта за страхування заставного майна	Розрахунок бухгалтерії
4.	Отримання плати за страхування майна від позичальника	Для відображення в обліку погашення дебіторської заборгованості клієнта за страхування заставного майна	Прибутковий касовий ордер
5.	Перерахування суми, отриманої від позичальника, страховій організації	Для відображення в обліку страхової суми, перерахованої ломбардом страховій організації	Платіжне доручення
6.	Нарахування суми відсотків за користування фінансовим кредитом	Для відображення в обліку дебіторської заборгованості клієнта за нарахованими відсотками	Розрахунок бухгалтерії
7.	Нарахування плати за зберігання заставного майна	Для відображення в обліку дебіторської заборгованості клієнта	Розрахунок бухгалтерії
8.	Нарахування суми пені за прострочення виконання зобов'язань за фінансовим кредитом	Для відображення в обліку дебіторської заборгованості за прострочення виконання зобов'язань	Розрахунок бухгалтерії
9.	Повернення фінансового кредиту	Для відображення в обліку погашення дебіторської заборгованості клієнтом за наданими позиками	Прибутковий касовий ордер
10.	Проведена оплата за зберігання заставного майна	Для відображення в обліку погашення дебіторської заборгованості клієнтом за зберігання заставного майна	Прибутковий касовий ордер

11.	Погашення нарахованих відсотків за користування фінансовим кредитом	Для відображення в обліку погашення дебіторської заборгованості клієнтом за нарахованими відсотками	Прибутковий касовий ордер
-----	---	---	---------------------------

Продовження додатка АБ

1	2	3	4
12.	Сплачена сума нарахованої пені	Для відображення в обліку погашення дебіторської заборгованості клієнтом за нараховану пеню	Прибутковий касовий ордер
13.	Повернення майна, отриманого у заставу	Відображення факту повернення заставного майна клієнту	Заставна квитанція

Джерело: власна розробка

ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ ЛОМБАРДОМ №05-00000332-К від 21 Вересня 2019 р.

Кредитодавець: Банк товариства «Ломбард „ГАНТБС“ (Приватне підприємство «Фінансовий альянс Гантбс», Приватне підприємство «Українська Фінансово-інвестиційна компанія») (код 35274479), записаною до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України за номером 35274479, реєстраційна адреса: м. Київ, вул. Миколаївська, 118, офіс 300, від імені якого виступає Відокремлений підрозділ Підприємства №35274479.001 ПТ «Ломбард „Гантбс“, реєстраційна та адреса: 20200, м.Закарпаття, проєкт Швейцарія, 40-а, код ЄОП 7484441, в особі Коштовського Ігора Євгенійовича, що по де на підставі Довереності №019-00/19 від 06.09.2019 р., та
Поточальник: Засновник Ірина Анатоліївна (жінка) місцева за адресою: Черкаська область, м.Звенигородка,Черкаська обл., вул.Кувшинова, буд.14, Паспорт серії НС №884154, вроджені Звенигородський РВ УМВС України в Черкаській обл., 08 Грудня 2000 р., єдин. код 2170713000, тел., +3(096)9963073, дані за токеном при спільному підписуванні Сторонами, укладені цей Договір про наступне:

- 1. Написування та отримання грошової суми, що є предметом зобов'язання за даним Договором (далі за текстом - Предмет):
Предмет: Сума грошей 585. Отримання грошей 585 по факту призначення 00511.
Сторона Зобов'язана Отримання грошей: сторона 585 по факту призначення 00511.
Оцінка вартості Предмету за згодою сторін складає: 1010.16.

- 2. Договір укладено (тастатив) майже до зношування зобов'язання та даним Договором.
3. Сума фінансового Кредиту за згодою сторін становить: 1564.00 відсотків вартості Предмету, що складає: 1264.00 гривень.
4. Початковий щоденний Кредитний процент за користування Кредитом розраховується 0.75% в день від суми фінансового Кредиту, що складає: 11.73 гривень. Річна відсоткова ставка становить 27.25%.
5. У разі виконання своїх зобов'язань у строк, Початальник сплачує Кредитодавцю додаткову плату у розмірі 0.5% від суми наданого фінансового Кредиту за кожні дні прострочення строку кредитування, в момент погашення Кредиту або звернення Початальника про продовження строку дії Договору.
6. Сума до повернення без урахування фактичного строку користування Кредитом складає: 1587.46 гривень.
7. Дата надання фінансового Кредиту: 21 Вересня 2019 р. Строк користування фінансовим Кредитом становить: 2 тижні. Дата повернення фінансового Кредиту: 23 Вересня 2019 р.

Строк дії Договору: Даний Договір діє з моменту його підписання Сторонами до моменту повного виконання зобов'язань Початальника або до припинення права частини з вжиттям передбачених законодавством.

- Предмет договору:
7. Кредитодавець надає, а Початальник одержує у користування фінансовий кредит готівкою, наданий «Кредитом» у розмірі зазначеному у п. 2 цього Договору. Початальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю суму фінансового кредиту в повному обсязі та сплатити проценти за користування фінансовим кредитом в повному обсязі згідно з п.3 Договору, що нараховується на дату повернення фінансового кредиту, як вказано в даній таблиці, а також у п.6 Договору. При укладенні цього Договору Початальник зобов'язаний надати Кредитодавцю документ, що посвідчує його особу, являє містити його прохання, а також документ про призначення (акт) ідентифікаційного номеру.
8. Забезпеченням виконання зобов'язань Початальника за Договором є заклад майна Початальника на підставі укладеного між сторонами договору закладу майна, написування та отримання грошової суми, що є предметом зобов'язання у п. 1 цього Договору.
9. Початальник повністю згоден з умовами та характеристиками Предмету, вказаному в даному Договорі, та згоден виконувати з цього приводу всі обов'язки, пов'язані з виконанням персональних даних Початальника до бази персональних даних Кредитодавця, яка ведеться з метою оспаривання бухгалтерського та податкового обліку виданих фінансових кредитів, Початальник євтаймовидно і своїми правами згідно п.8 Закону України «Про захист персональних даних», та надає згоду на обробку та використання своїх персональних даних в обсязі зазначеному в даному Договорі, а також передає ці треті особам без додаткової згоди Початальника. Верифікація Початальника здійснюється.
11. Підписувач цієї Договір Початальник підтверджує, що СУБ'ЄКТОМ ДІЯЛЬНОСТІ (А) та повністю погоджується з ВНУТРІШНІМ ПОЛОЖЕННЯМ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ТА СУПУТНИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ. Підписувач цієї Договір Початальник підтверджує, що інформація, зазначена в частині другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Кредитодавцем Початальнику у повному обсязі.

- Права та обов'язки сторін, пов'язані з цим договором:
12.1. За вартості грошей Кредитодавцю Початальник має право:
12.1.1. відокремити строк дії Договору, за умови часткового погашення зобов'язаності щодо сплати процентів за користування фінансовим кредитом за цей строк, на який Початальник має право звернутися до Договору.
12.2. продовжити строк дії Договору, за умови повного погашення процентів за користування фінансовим кредитом на день звернення до будь-якої строку, а також повернути частину фінансового кредиту або отримати додаткову суму фінансового кредиту, в разі якщо за згідно-сторін буде відповідно збільшено збалансовану оцінку вартості закладеного майна Початальника.

- Відповідальність сторін:
13. У разі виконання Початальником своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк згідно п.6 Договору, Кредитодавець у будь-який час може задовольнити свої вимоги до Початальника шляхом звернення стягнення на Предмет закладу зазначений у п. 1 Договору.
14. У разі якщо Початальник прострочив, а Кредитодавець не звернувся стягнення на Предмет зазначений у п. 1 цього Договору, Початальник на день звернення до Кредитодавця сплачує суму фінансового кредиту в повному обсязі, проценти за користування фінансовим кредитом в повному обсязі та прострочення у вигляді пені від суми фінансового кредиту за кожний день прострочення у сумі, що розраховується у відповідності до п.4 цього Договору.
15. Сума процентів за користування фінансовим кредитом та пеня за прострочення нараховується Кредитодавцю в день повного виконання фінансового кредиту чи припинення Договору, при цьому нараховується повний день надання фінансового кредиту/продовження дії Договору та не враховується день підписання фінансової кредитної угоди сплати процентів за користування Кредитом при припиненні Договору, ас в будь-якому випадку мінімальними строками для такого нарачування є один календарний день. Таким чином сума, обумовлена в п.5 Договору, подлягає обов'язковому простроченню у урахування фактичного строку користування фінансовим кредитом у календарний день на момент сплати.
16. Кредитодавець несе відповідальність згідно цього Договору та чинного законодавства.

- Інші умови договору:
17. Інформація зазначена у цьому Договорі є конфіденційною інформацією та може бути розкритою в будь-який спосіб, передбачений законодавством України.
18. Укладення цієї Договір Початальник видає Кредитодавцю шлях передачі своїх права іншій особі (відсутність право вимоги) за даним Договором.

- Підстави для припинення та розірвання договору:
19. Договір фінансового кредиту укладено згідно з вимогами:
19.1. повністю Початальником суми фінансового кредиту та процентів за користування фінансовим кредитом, які зазначені у цьому Договорі, а також сплатити пеню за прострочення повернення кредиту у випадку, передбаченому даним договором;
19.2. звернення стягнення на закладене майно згідно з Договором закладу.
20. Кредитодавець є платником податку на прибуток на загальних підставах. Початальник є платником податку на доходи фізичних осіб.
21. Договір може бути достроково припинений/розірваний в порядку встановленому даним Договором чи відповідно до чинного законодавства, але у будь-якому випадку Договір діє до моменту фактичного задоволення грошового зобов'язання Кредитодавцем до Початальника в повному обсязі.
22. Договір укладено в письмовій формі у двох оригінальних примірниках – по одному для кожної із Сторін.

Підписання сторін:
23. Судовий збісст права та законних інтересів, що мають Сторони в зв'язку з цим Договором, в тому числі розгляд та вирішення спорів, які виникають при виконанні або припиненні даного Договору, включаючи спори про відшкодування шкоди, порушених Договором збитків та вартість (включаючи) Договору, підлягають остаточному вирішенню згідно законодавства.

24. ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитодавець

Початальник

(Колішецький І. С.)

(Засновник І.А.)

підпис

підпис

підпис

Договір В5-000000382-3
закладу майна до ломбардної установи від 21 Вересня 2019 р.

м. Черкаси

Кредитодавець: Повне товариство «Ломбард „РАНТЬЕ“, код 39274478, місцезнаходження 16008, м.Черкаси, вул. Смілянська, 118, офіс.309, від імені якого виступає відокремлений підрозділ Відділення №35274478.005 ПТ «Ломбард „Рантьє“ місцезнаходження 20200, м.Звенигородка, проспект Шевченка, 40-а тел.098 7484441 в особі Козачинського Ігоря Євгенійовича, діючого на підставі Довірності №ВП5-09/19 від 06.09.2019 р., з одного боку, та **Позичальник:** Заховайко Надія Анатоліївна який мешкає за адресою: Черкаська область м.Звенигородка, Черкаська обл., вул. Куйбишева, буд. 14 тел +3(098)9963073 Паспорт серії НС №084134, виданий Звенигородським РВ УМВС України в Черкаській обл, 08 Грудня 2000 р., Ідент. код 2179713000 з другого боку відповідно до договору № В5-000000382-К від 21 Вересня 2019 р., про надання фінансового кредиту ломбардом (далі Договір 1), Кредитодавець та Позичальник, далі: Заставодержатель та Заставадавець, уклали даний договір закладу майна до ломбарду (далі Договір 2), про наступне:

1. Заставадавець передає у володіння Заставодержателю майно, яке є предметом закладу (далі – Предмет). Опис та характеристика Предмету, вказані в п. 10, даного договору. Наступні застави Предмету можливі виключно за письмовою згодою Заставодержателя.
2. Предмет оцінюється за взаємною згодою Заставодержателя та Заставадавця, в межах максимальної оціночної вартості, встановленої згідно відповідних правил Заставодержателя.
3. Заставадавець заявляє та підтверджує, що Предмет є його власністю, при цьому право власності на Предмет набуто Заставадавцем правомірним, предмет не є історичною та фамільною цінністю, в супереччі чи під заборону на відчуження не знаходиться, по відношенню до Предмету відсутні права третіх осіб, передана зазначеного майна в заклад не є спливом тяжких для Позичальника обставин.
4. Заклад Предмету є забезпеченням зобов'язань Заставадавця, як Позичальника, перед Заставодержателем, як Кредитодавцем, за Договором 1, а саме зобов'язань щодо повернення суми Кредиту згідно опису майна, сплати суми відсотка за користування Кредитом не пізніше зазначеної дати.
5. Заставодержатель зобов'язується:
 - 5.1. належним чином зберігати Предмет. За втрату Предмета нести відповідальність перед Заставадавцем у розмірі оціночної вартості, вказаної в п.10 даного договору.
 - 5.2. протягом доби повернути Заставадавцю Предмет при виконанні ним або довіреною особою своїх зобов'язань за Договором 1 у повному обсязі.
6. У разі невиконання Заставадавцем, як Позичальником, своїх зобов'язань за Договором 1 у повному обсязі та у строк, Заставодержатель з метою погашення Кредиту, а також процентів за користування Кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Заставодержателем аналітичк невиконання Заставадавцем, як Позичальником зобов'язань по Договору 1, має право звернути стягнення на закладене майно шляхом набуття права власності на Предмет та його примусового відчуження шляхом оприбуткування на баланс підприємства.
7. У разі, якщо Заставадавець як Позичальник прострочив, а Заставодержатель вже здійснив передпродажну підготовку Предмету, Заставадавець втрачає право вимагати виконання Заставодержателем зобов'язань, передбачених Договором 2 - стосовно недостатці талабо ушкодження Предмету.
8. Дані Договору 2 є конфіденційною інформацією та можуть бути розголошені виключно на підставі, передбачених законодавством України.
9. Договір 2 вважається укладеним з дати підписання Сторонами та діє до моменту припинення Договору 1. Договір 2 може бути достроково припинено відповідно до закону. Договір 2 складено у двох оригінальних примірниках – по одному для кожної із Сторін.
10. Інформація про заклад:

№ п/п	Код	Найменування предмету закладу	Скорочений опис	Од. виміру (г.,шт.)	Вага, (кількість)	Вага яставки	Оціночна Вартість, грн.
1	00511	Сережка пр. 505	сережка 505 пр	шт	1.27	0	800.10
2	00511	Сережка пр. 505	сережка 505 пр	шт	1.3	0	819.00

Всього предметів: 2 на загальну суму 1619.10 грн.

Оціночна вартість майна за згодою сторін складає: 1619.10 грн.

11. Позичальник письмово повідомлений про включення його персональних даних до обліково-реєстраційної системи та можливу їх передачу в разі необхідності іншим суб'єктам згідно законодавства України. Позичальник ознайомлений із своїми правами як суб'єкта персональних даних відповідно до закону України «Про захист персональних даних».

З правилами та Положеннями ломбардної установи ознайомлений (а)

Позичальник (Заставадавець): _____ /Заховайко Н.А./

Кредитодавець (Заставодержатель): _____ /Козачинський І. Є./

М.П.

Заложеносться при поверненні Заставадавцю предметів закладу

«Предмет одержав. Матеріальних, фінансових, інших претензій до Заставодержателя не маю.

Позичальник (Заставадавець): _____ /Заховайко Н.А./ _____ 2019 р.

Положення про
видання касових
операцій у

Типова форма № КО-2

Відділен
ня
№3327447
8.005 ПТ
"Послбара
"Бачиль"
Фабричний

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств
та організацій України **40777946**

ВИДАТКОВИЙ КАСОВИЙ ОРДЕР

від **21 Вересня 2019 р.**

№ зп	Номер документа	Дата складання	Кореспондентний рахунок, субрахунок	Код автотітлового рахунку	Сума	Код цільової призначення
1	05-475	21.09.19	3771		1564.00 грн.	

Видати: Заказчицею Надія Анастасівна

(підпис, ім'я, по батькові)

Підстава: Найдано фінансовий кредит за договором № 05-00000362 від 21.09.19

Сума: Одна тисяча п'ятсот шістьдесят чотири гривні 00 копійок

(словами)

Додаток: Видачка фінансового кредиту. Тип закладу: Кухонні вироби

Керівник: Любова І. В.

Головний бухгалтер

Козачинський І. С.

(підпис, прізвище, ім'я)

(підпис, прізвище, ім'я)

Одержав:

(словами)

20 р.

Підпис одержувача

Паспорт:
серія НС
номер
884154
виданий
08.12.00
Заявником
досьєм РВ
УМВС
України в
Черкаській
обл.

(зазначити серію, номер, дату та місяць видання документа, який виступає особою одержувача)

Видав касир

Козачинський І. С.

(підпис, прізвище, ім'я)

Додаток 2 до
Положення
про вартість

Типова форма

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

40777946

Відділення №35274478.005 ПТ "Поміщик "Рангусь"

Відділення
№35274478
.005 ПТ
"Поміщик
"Рангусь"

№ БС-1080

від 15 жовтня 2019 р.

№ з/п	Кореспондентний рахунок, субрахунок	Код зазначеного рахунку	Сума цифрами			Код цільового призначення	Помилка
1	2	3	4	5	6	7	8
1	3771+1904.00 3771+30.10		1607,01 грн.	1607,01 грн.	1607,01 грн.		
			1607,01 грн.	1607,01 грн.	1607,01 грн.		

Відділення підприємства/установи/організації

Відділення підприємства/установи/організації

КВИТАНЦІЯ
до прибуткового касового ордеру № БС-1080

від 24 Вересня 2019 р.

Принято від Рангусь

Підстава Повернення кредиту - 1504 грн. за кредит, кредитом % - 35.19 грн. пеня % - 7.62 грн. Погашення фінансового кредиту згідно договору № БС-000000262 від 21.09.19

Сума Одна тисяча шістьсот сім гривень, 01 копійка
(словом)

Додатки: Показання фінансового кредиту, Тип запису, Квитанція вартості

Принято від Рангусь

Підстава Повернення кредиту - 1504 грн. за кредит, кредитом % - 35.19 грн. пеня % - 7.62 грн. Погашення фінансового кредиту згідно

Сума Одна тисяча шістьсот сім гривень, 01 копійка

Головний бухгалтер Козаченський І. С.
(підпис, прізвище, ім'я та по-баченню)

Одержав касир Козаченський І. С.
(підпис, прізвище, ім'я та по-баченню)

М.П. Козаченський І. С.
(підпис, прізвище, ім'я та по-баченню)

Касир Козаченський І. С.
(підпис, прізвище, ім'я та по-баченню)

**Витяг з робочого плану рахунків ПТ «Ломбард «Рантьє» щодо обліку
фінансових активів**

№ пор.	№ субрахунку	Назва субрахунку	Призначення
1.	3771	«Розрахунки за наданими фінансовими кредитами»	для обліку розрахунків за наданими фінансовими кредитами
2.	3731	«Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами»	для обліку розрахунків за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами
3.	3741	«Розрахунки за нарахованими сумами пені»	для обліку за нарахованими сумами пені
4.	7031	«Відсотки одержані за користування фінансовими кредитами»	для обліку доходу у вигляді відсотків за користування фінансовим кредитом
5.	715	«Одержані штрафи, пені, неустойки»	для обліку нарахованої пені за фінансовими кредитами (при порушенні умов договору)
6.	061	«Майно, отримане у заставу» - (0611 «Вироби з дорогоцінних металів», 0612 «Побутова техніка», 0613 «Авто-мото-VELO», 0614 «Цінні папери», 0615 «Немайнові права», 0616 «Інше майно»)	для позабалансового обліку майна, отриманого в заставу
7.	281	«Товари на складі» (2811 «Товари на складі (драг метали)», 2812 «Товари на складі (побутова техніка»)	для обліку заставного майна, на яке звернене стягнення і яке оприбутковане на баланс ломбарду
8.	282	«Товари в торгівлі»	для обліку заставного майна (дорогоцінних металів), на яке звернене стягнення боргу і яке передане на реалізацію в Держскарбницю
9.	6852	«Розрахунки з іншими кредиторами (у розрізі замовлень)»	для обліку розрахунків з заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу
10.	7021	«Дохід від реалізації заставного майна»	для обліку доходу від реалізації заставного майна, на яке звернене стягнення боргу

Розшифровка до моделювання операцій ПТ «Ломбард «Рантьє» з надання та погашення фінансового кредиту:

- 1 - Майно, отримане у заставу;
- 2- Надання фінансового кредиту (*визнання фінансового активу – дебіторської заборгованості*);
- 3 - Нарахування суми платежу за страхування майна, наданого у заставу, що підлягає сплаті позичальником та перерахуванню страховій організації;
- 4 - Перерахування страхових внесків страховій організації;
- 5 - Нарахування відсотків за користування фінансовим кредитом;
- 6 - Нарахування пені за прострочення виконання зобов'язань за фінансовим кредитом;
- 7 - Погашення нарахованих відсотків за користування фінансовим кредитом;
- 8 - Повернення фінансового кредиту (*припинення визнання фінансового активу – погашення дебіторської заборгованості*);
- 9 - Погашення нарахованої суми пені за прострочення виконання зобов'язань за фінансовим кредитом;
- 10 - Повернення майна, отриманого у заставу

Розшифровка до моделювання операцій ПТ «Ломбард «Рантьє» з реалізації заставного майна при непогашенні фінансового кредиту:

- 11 - Майно, зняте з позабалансового обліку як забезпечення виконання зобов'язань;
- 12 – Оприбутковане майно, зняте з позабалансового обліку як виконання зобов'язань за справедливою вартістю;
- 13 - Отримання виручки від реалізації заставленого майна;
- 14 - Списання собівартості реалізованого майна;
- 15 - Списання (погашення) суми нарахованих відсотків;
- 16 - Списання (погашення) пені за неповерненими фінансовими кредитами за рахунок реалізованого майна;
- 17 - Списання (погашення) неповерненого кредиту за рахунок реалізованого майна;
- 18 - Повернення заставодавцю залишку суми від реалізації заставленого майна (за його зверненням);
- 19 - Списання залишку суми від реалізації майна (у разі не звернення заставодавця);
- 20 - Списання отриманих доходів на фінансові результати;
- 21 - Списання витрат на фінансові результати.

Джерело: власна розробка

Оподаткування операцій з фінансовими активами

ПТ «Ломбард «Рантьє»

№ пор.	Операції з фінансовими активами	Вплив на податкові розрахунки	Вид податку, на який здійснюється вплив
1.	Визнання фінансового активу (видача фінансового кредиту)	відсутній	-
2.	Нарахування процентів за користування фінансовим кредитом	визнання (нарахування) доходів	податок на прибуток
3.	Нарахування плати за зберігання заставного майна	визнання (нарахування) доходів	податок на прибуток
4.	Нарахування пені за порушення умов договору фінансового кредиту	визнання (нарахування) доходів	податок на прибуток
5.	Припинення визнання фінансового активу у зв'язку з його сплатою грошовими коштами	відсутній	-
6.	Погашення (сплата) процентів за користування фінансовим кредитом	відсутній	-
7.	Погашення (сплата) заборгованості по оплаті за зберігання заставного майна	відсутній	-
8.	Сплата пені за порушення умов договору фінансового кредиту	відсутній	-
9.	Припинення визнання фінансового активу у зв'язку зі зверненням стягнення на предмет застави	відсутній	-
10.	Оприбуткування майна (предмета застави, на яке звернене стягнення боргу) на баланс	відсутній	-
11.	Реалізація предмета застави, на яке звернене стягнення	визнання (нарахування) доходів	податок на прибуток
12.	Списання собівартості реалізованих предметів застави, на які звернене стягнення	визнання (нарахування) витрат	податок на прибуток

Джерело: власна розробка

Відмітка про одержання
(даніми контролюючого органу, до якого надіється)
Подавця декларації з податку на прибуток підприємств

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Міністерства фінансів України
20 жовтня 2015 року № 897

(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28 квітня 2017 року № 467
із змінами, внесеними наказом Міністерства
фінансів України від 19.10.2018 № 842)

1	ПОДАТКОВА ДЕКЛАРАЦІЯ з податку на прибуток підприємств	<input checked="" type="checkbox"/> Звітна
		<input type="checkbox"/> Звітна нова
		<input type="checkbox"/> Уточнююча

2	Звітний (податковий) період 2018 року	<input type="checkbox"/> I квартал	<input type="checkbox"/> Півріччя	<input type="checkbox"/> Три квартали	<input checked="" type="checkbox"/> Рік
		<input type="checkbox"/> Базовий звітний період квартал	<input checked="" type="checkbox"/> Базовий звітний період рік		

3	Звітний (податковий) період, що уточнюється - року	<input type="checkbox"/> I квартал	<input type="checkbox"/> Півріччя	<input type="checkbox"/> Три квартали	<input type="checkbox"/> Рік
---	---	------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------------	------------------------------

4	Платник: Повне товариство "Ломбард "Рантьс" (Приватне підприємство Фінансовий альянс Рантьс, Приватне підприємство Українська фінансово-інвестиційна компанія) <small>(повне найменування платника податку згідно з реєстраційними документами)</small>
---	---

5	Податковий номер або серія (за наявності) та номер паспорта	35274478	Код виду економічної діяльності (КВЕД)	6	4	9	2		
6	Податкова адреса вулиця Смілянська, буд. 118, оф. 309, м. ЧЕРКАСИ, ЧЕРКАСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА обл., 18000	Поштовий індекс	1	8	0	0	0		
		Телефон							
		Моб. тел.							
		Факс							
	E-mail	zvit_35274478@ukr.net							

7	Повне найменування нерезидента	Назва країни резиденції нерезидента (за Класифікацією країн світу, українською мовою)			
	Місцезнаходження нерезидента	Код країни резиденції (за Класифікацією країн світу)			

8	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДФС У ЧЕРКАСЬКІЙ ОБЛАСТІ, УПРАВЛІННЯ У М.ЧЕРКАСАХ, ДІП У М.ЧЕРКАСАХ (М. ЧЕРКАСИ) <small>(найменування контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств)</small>
---	---

9	Особливі відмітки
	Податкова декларація платника податку на прибуток підприємств:
	- виробника сільськогосподарської продукції
	- банку
	- страховика
	- суб'єкта, який здійснює випуск та проведення лотерей
	- суб'єкта, що провадить азартні ігри з використанням гральних автоматів
	- суб'єкта, що провадить букмекерську діяльність та азартні ігри (у тому числі казино), крім азартних ігор з використанням гральних автоматів
	- постійного представництва нерезидента
	- підприємства (організації) громадської організації осіб з інвалідністю, яке отримало дозвіл на користування пільгою
- платника податку, що подає декларацію за останній податковий (звітний) рік у періоді, на який припадає дата його ліквідації	
- платника єдиного податку	

ПОКАЗНИКИ		Код рядка	Сума (грн)
1	2	3	
Дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку	01	2 663 507	
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності (+, -)	02	45 847	
Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України (+, -)	03 P1	-	

Об'єкт оподаткування (рядок 02 + рядок 03 P1) (+, -)	04	45 847
Прибуток, звільнений від оподаткування, або збиток від діяльності, прибуток від якої звільнений від оподаткування (+, -)	05 ПЗ	-
Податок на прибуток (позитивне значення) (рядок 04 – рядок 05 ПЗ) x $18 \frac{2}{100}$	06	8 252
Дохід за договорами страхування, співстрахування і перестрахування, визначений підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України, у тому числі:	07	-
за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорами страхування додаткової пенсії, та визначений підпунктами 14.1.52, 14.1.52 ¹ , 14.1.52 ³ і 14.1.116 пункту 14.1 статті 14 розділу I Податкового кодексу України	07.1	-
страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами перестрахування	07.2	-
Податок на дохід за договорами страхування (рядок 07 – рядок 07.1 - рядок 07.2) x $\frac{0}{100}$	08	-
Сума доходу, отриманого від діяльності з випуску та проведення лотерей (рядок 09.1 + рядок 09.2), у тому числі:	09	-
сума доходу, що залишилася після формування призового (виграшного) фонду (позитивне значення (рядок 09.1.1 - рядок 09.1.2)):	09.1	-
загальна сума доходів, отриманих від прийняття ставок у лотерей	09.1.1	-
сума сформованого призового (виграшного) фонду лотерей відповідно до умов її проведення	09.1.2	-
сума безнадійної заборгованості, визначеної підпунктом "е" підпункту 14.1.11 пункту 14.1 статті 14 розділу I Податкового кодексу України	09.2	-
Податок на дохід, отриманий від діяльності з випуску та проведення лотерей за звітний (податковий) період (рядок 09 x $\frac{0}{100}$)	10	-
Сума доходу, отриманого від діяльності з проведення азартних ігор з використанням гральних автоматів	11	-
Податок на дохід від діяльності з проведення азартних ігор з використанням гральних автоматів за звітний (податковий) період (рядок 11 x $\frac{0}{100}$)	12	-
Сума доходу від букмекерської діяльності, азартних ігор (у тому числі казино), крім доходу, отриманого від азартних ігор з використанням гральних автоматів	13	-
Сума виплачених грошово виплат	14	-
Податок на дохід від букмекерської діяльності, азартних ігор (у тому числі казино), крім доходу, отриманого від азартних ігор з використанням гральних автоматів, за звітний (податковий) період (позитивне значення (рядок 13 - рядок 14) x $\frac{0}{100}$)	15	-
Зменшення нарахованої суми податку	16 ЗП	-
Податок на прибуток за звітний (податковий) період (рядок 06 + рядок 08 + рядок 10 + рядок 12 + рядок 15 – рядок 16 ЗП)	17	8 252
Податок на прибуток за результатами попереднього звітного (податкового) періоду поточного року з урахуванням уточнень (рядок 17 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств за попередній звітний (податковий) період поточного року)	18	-
Податок на прибуток, нарахований за результатами останнього (звітного) податкового періоду (рядок 17 – рядок 18) (+, -) *	19	8 252
Сума авансового внеску при виплаті дивідендів, що має бути сплачена у звітному (податковому) періоді	20 АВ	-
Сума авансового внеску при виплаті дивідендів, що має бути сплачена за результатами попереднього звітного (податкового) періоду поточного року, з урахуванням уточнень (рядок 20 АВ Податкової декларації з податку на прибуток підприємств за попередній звітний (податковий) період поточного року)	21	-
Сума авансового внеску при виплаті дивідендів, нарахована за результатами останнього (звітного) податкового періоду (рядок 20 АВ – рядок 21) *	22	-
Сума податків, які утримуються при виплаті доходів (прибутків) нерезидентам, нарахованих за звітний (податковий) період	23 ПН	-
Сума податків, які утримуються при виплаті доходів (прибутків) нерезидентам за результатами попереднього звітного (податкового) періоду поточного року, з урахуванням уточнень (рядок 23 ПН Податкової декларації з податку на прибуток підприємств за попередній звітний (податковий) період поточного року)	24	-
Сума податків, які утримуються при виплаті доходів (прибутків) нерезидентам, нарахованих за результатами останнього (звітного) податкового періоду (рядок 23 ПН – рядок 24) *	25	-
Виправлення помилок⁷		
Збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду, що уточнюється (позитивне (від'ємне) значення (рядок 19 - рядок 19 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 26 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, -)	26	-

Продовження додатка АК

Збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду з авансового внеску при виплаті дивідендів, що уточнюється (позитивне (від'ємне) значення (рядок 22 - рядок 22 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 27 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, -)	27	-
Сума штрафу (5 %) при відображенні недоплати у складі Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, що подається за звітний (податковий) період, наступний за періодом, у якому виявлено факт заниження податкового зобов'язання (рядок 28 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)	28	-
Пеня, нарахована на виконання вимог підпункту 129.1.3 пункту 129.1 статті 129 розділу II Податкового кодексу України, або рядок 29 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств	29	-
Сума штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток підприємств	30	-
Виправлення помилок з податку на прибуток, який утримується при виплаті доходів (прибутків) нерезидентів⁹		
Збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду, що уточнюється (позитивне (від'ємне) значення (рядок 25 - рядок 25 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 30 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, -)	31	-
Сума штрафу (5 %) при відображенні недоплати у складі Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, що подається за звітний (податковий) період, наступний за періодом, у якому виявлено факт заниження податкового зобов'язання (рядок 31 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)	32	-
Пеня, нарахована на виконання вимог підпункту 129.1.3 пункту 129.1 статті 129 розділу II Податкового кодексу України, або рядок 32 таблиці 2 додатка ВП до рядків 26 - 29, 31 - 33 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств	33	-
Сума штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток підприємств	34	-

Наявність додатків ¹⁰	АВ	ЗП	ПН	ТЦ ¹¹	ВП	РІ	ПЗ	АМ	ЦП	ФЗ ¹²
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наявність поданих до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств додатків - форми фінансової звітності ¹²	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ¹³		Звіт про рух грошових коштів ¹⁴		Пріємітка до річної фінансової звітності ¹⁵		Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва		Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва	
	Баланс	Звіт про фінансові результати	Баланс	Звіт про фінансові результати	Баланс	Звіт про фінансові результати	Баланс	Звіт про фінансові результати	Баланс	Звіт про фінансові результати
	+	+	+	+	+	+	-	-	-	-

Наявність доповнення ¹⁴	Доповнення до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (заповнюється і подається відповідно до пункту 46.4 статті 46 розділу II Податкового кодексу України)	
-	№ з/п	Зміст доповнення
	1	-

Додатки на - арк.

Наявність рішення ¹⁵	Прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці
X	Наказ 1-12/18 від 28.12.2018 р.

Інформація, наведена в Податковій декларації з податку на прибуток підприємств та додатках до неї, є достовірною.

Керівник (уповноважена особа) 3 1 2 9 2 1 4 7 5 1 (підпис) Любова Ігор Володимирович (ініціали та прізвище)

(реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта - ¹⁶)

Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку) 2 7 5 0 7 1 5 7 9 8 (підпис) М. П. (за наявності) Тележницький Дмитро Віталійович (ініціали та прізвище)

(реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта - ¹⁶)

Дата подання 2 5 0 2 - 2 0 1 9

Продовження додатка АК

1. Значиться код за ЄДРПОУ, або реєстраційний (обліковий) номер платника податку, який присвоєно в контролюючому органі, або реєстраційний номер облікової картки платника податку, або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податку та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).
2. Значиться ставка податку на прибуток у відсотках, встановлена пунктом 136.1 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.
3. Значиться ставка податку на прибуток у відсотках, встановлена підпунктом 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.
4. Значиться ставка податку на дохід у відсотках, встановлена пунктом 136.6 статті 136 розділу III Податкового кодексу України. Суб'єкти, які здійснюють викуп та проведення депозитів, адвантарно сплачують податок на дохід у порядку і в строки, встановлені для квартального оподаткування (звітного періоду), у податковій декларації з податку на прибуток підприємств згідно з пунктом 137.8 статті 137 розділу III Податкового кодексу України.
5. Значиться ставка податку на дохід у відсотках, встановлена підпунктом 136.4.1 пункту 136.4 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.
6. Значиться ставка податку на прибуток у відсотках, встановлена підпунктом 136.4.2 пункту 136.4 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.
7. Заповнюється платниками, які подають звітність поквартально.
8. Заповнюється платниками податку, які подають звітність поквартально та за рік. У платників, у яких базовим звітним (податковим) періодом є календарний рік, рядок 19 (22, 25) додатку № 17 (20 АБ, 23 ІПН) Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.
9. Заповнюється у разі самостійного виправлення помилок шляхом уточнення показників Податкової декларації з податку на прибуток підприємств відповідно до статті 50 розділу II Податкового кодексу України.
10. У відповідних клітинках проставляється позначка "+", крім клітинки під літерою "ІПН", у якій проставляється кількість поданих додатків "ІПН" до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.
11. Заповнюється платниками податку на прибуток підприємств, які здійснювали самостійне коригування відповідно до статті 39 розділу I Податкового кодексу України.
12. Подається відповідно до пункту 46.2 статті 46 розділу I Податкового кодексу України разом з Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств з урахуванням вимог статті 137 розділу III Податкового кодексу України. Фінансова звітність, що складається платниками податку на прибуток, є додатком до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств та її безвід'ємною частиною. У відповідних клітинках проставляється позначка "+".
13. Банки подають фінансову звітність та формами відповідно до постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків в Україні", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026 (із змінами).
14. Заповнюється у разі подання разом з Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств доповнення.
15. Заповнюється у разі використання права на незастосування коригувальних фінансових результатів до оподаткування на усі рівні (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України.
16. Серія (за наявності) та номер паспорта значиться для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податку та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

Ця частина Податкової декларації з податку на прибуток підприємств заповнюється посадовими (службовими) особами контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств

Відмітка про внесення даних до електронної бази податкової звітності " " 20 року	
(посадова (службова) особа контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств (підпис, ініціал, прізвище))	
За результатами камеральної перевірки Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (потрібно позначити)	
порушень (помилки) не виявлено	складено акт від * * 20 року N
" " 20 року	(посадова (службова) особа контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств (підпис, ініціал, прізвище))

Підприємство	Повне товариство "Ломбард "Райтс" (Приватне підприємство Фінансовий альянс Райтс, Приватне підприємство Українська фінансово-інвестиційна компанія) (займеування)	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
		за ЄДРПОУ	35274478		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.

Форма №3 Код за ДСУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	143	157
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	165	5
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	133	163
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8 666	13 285
Інші надходження	3095	2 900	2 606
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(87)	(170)
Праці	3105	(598)	(679)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(165)	(180)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(146)	(196)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(17)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 280)	(1 321)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(14)	(244)
Витрачання на оплату цільових видсків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8 969)	(13 035)
Інші витрачання	3190	(958)	(270)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-210	121
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Продовження додатка АЛ

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(9)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-9	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-219	121
Залишок коштів на початок року	3405	586	465
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	367	586

Керівник

Любога Ігор Володимирович

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

Продовження додатка АМ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	38	-	-	38
Залишок на кінець року	4300	585	-	-	146	308	-	-	1 039

Керівник

Любота Ігор Володимирович

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

Узагальнення інформації про фінансові активи та операції з ними у звітності ПТ «Ломбард «Рантьє»

Форма звітності	Розділ форми звітності	Стаття форми звітності	Код рядка	Інформація, що підлягає розкриттю в формі звітності	Джерело (сальдо або оборот рахунку)
Фінансова звітність					
Баланс (звіт про фінансовий стан)	II. Оборотні активи	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	Відсотки за наданий кредит	3731 «Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами»
		Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	Зобов'язання боржника перед ломбардом	3741 «Розрахунки за нарахованими сумами пені», 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами», 3773 «Розрахунки за нарахованою платою за зберігання майна, отриманого у заставу»
		Гроші та їх еквіваленти	1165	Кошти в касі та на поточному рахунку	Дт 301 «Каса в національній валюті», Дт 311 «Поточні рахунки в національній валюті»
	III. Поточні зобов'язання і забезпечення	Інші поточні зобов'язання	1690	Кошти, які перевищили суму боргу і повертаються заставодавцю	6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	I. Фінансові результати	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	Доходи отримані від реалізації заставного майна	7021 «Дохід від реалізації заставного майна», 7031 «Дохід від реалізації страхових послуг»

1	2	3	4	5	6
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	I. Фінансові результати	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	Собівартість реалізованого заставного майна	902 «Собівартість реалізованих товарів»
		Інші операційні доходи	2120	Отримані штрафи за прострочення позики	715 «Одержані штрафи, пені, неустойки»
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	Отримано кошти від реалізації заставного майна	Дт 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» у кореспонденції з Кт 7021 «Дохід від реалізації заставного майна», 7031 «Дохід від реалізації страхових послуг»
		Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	Пеня за порушення договірних умов	Дт 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» у кореспонденції з 3741 «Розрахунки за нарахованими сумами пені»
		Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	Повернення фінансових кредитів	Дт 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» у кореспонденції з 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами»
		Інші надходження	3095	Відсотки за користування кредитами	Дт 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» у кореспонденції з Кт 3731 «Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами», 3773 «Розрахунки за нарахованою платою за зберігання майна, отриманого у заставу»
		Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	Видача фінансових кредитів	Дт 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами» у

					кореспонденції з Дт 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках»
--	--	--	--	--	--

1	2	3	4	5	6
Звітні дані					
Звіт про склад активів та пасивів ломбарду	Актив	Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	Заборгованість позичальника за наданим фінансовим кредитом	3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами»
		Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	Заборгованість позичальника за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	3731 «Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами»
		Інша дебіторська заборгованість	065	Заборгованість позичальника за зберігання заставного майна, пенею	3773 «Розрахунки за нарахованою платою за зберігання майна, отриманого у заставу», 3741 «Розрахунки за нарахованими сумами пені»
	Пасив	Інші кредитори	134	Заборгованість перед позичальником за операціями з реалізації заставного майна	6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»
Звіт про діяльність ломбарду	1. Дані про кредитну діяльність	Сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	Надані фінансові кредити	Дт оборот 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами»
		Сума погашених фінансових кредитів	030	Погашені фінансові кредити	Кт оборот 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами»

1	2	3	4	5	6
Звіт про діяльність ломбарду	1. Дані про кредитну діяльність	Погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	Погашення фінансового кредиту за рахунок заставного майна	Кт оборот 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами» в кореспонденції з 6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»
		Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	Дт оборот 3731 «Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами»
		Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	Погашені проценти за користування фінансовими кредитами	Кт оборот 3731 «Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами»
		погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	Погашені проценти за користування фінансовими кредитами за рахунок заставного майна	Кт оборот 3731 «Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами» в кореспонденції з 6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»
		Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення	060	Отримана пеня за порушення договірних умов	Кт оборот 3741 «Розрахунки за нарахованими сумами пені»

		виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами			
--	--	---	--	--	--

1	2	3	4	5	6
Звіт про діяльність ломбарду	1. Дані про кредитну діяльність	погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	Отримана пеня за порушення договірних умов за рахунок заставного майна	Кт оборот 3741 «Розрахунки за нарахованими сумами пені» в кореспонденції з 6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»
		Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	Повернуті ломбардом заставодавцю кошти	Кт оборот 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» в кореспонденції з 6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»
	2. Дані про доходи та витрати	Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	Кт оборот 7031 «Дохід від реалізації страхових послуг»
		Нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	Нарахована пеня за порушення договірних умов	Кт оборот 715 «Одержані штрафи, пені, неустойки»

		Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	Дохід від реалізації заставного майна	Кт оборот 7021 «Дохід від реалізації заставного майна»
		від операцій за зберігання майна	084	Нарахована плата за зберігання заставного майна	Кт оборот 7191 «Дохід від зберігання заставного майна»

1	2	3	4	5	6
Звіт про діяльність ломбарду	3. Статистична інформація	Кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	Надані фінансові кредити	Аналітичні дані по Дт оборот 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами»
		Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	Погашені позики за рахунок заставного майна	Аналітичні дані по Кт оборот 3771 «Розрахунки за наданими фінансовими кредитами» в кореспонденції з 6852 «Розрахунки із заставодавцем за операціями з реалізації майна, наданого у заставу»

Джерело: власна розробка

Звітні періоди для подання фінансової та спеціалізованої звітності ломбардами

Форми звітності	Звітний період			
	1 квартал — з 01.01 до 31.03	Півріччя — з 01.01 до 30.06	Дев'ять місяців — з 01.01 до 30.09	Річна — з 01.01 до 31.12
Фінансова звітність				
Баланс (звіт про фінансовий стан)	на 31.03	на 30.06	на 30.09	на 31.12
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	за період з 01.01 до 31.03	за період з 01.01 до 30.06	за період з 01.01 до 30.09	за період з 01.01 до 31.12
Звіт про рух грошових коштів	-	-	-	за період з 01.01 до 31.12
Звіт про власний капітал	-	-	-	за період з 01.01 до 31.12
Примітки до річної фінансової звітності	-	-	-	за період з 01.01 до 31.12
Звітні дані				
Загальна інформація про ломбард	за період з 01.01 до 31.03	за період з 01.01 до 30.06	за період з 01.01 до 30.09	за період з 01.01 до 31.12
Звіт про склад активів та пасивів ломбарду	за період з 01.01 до 31.03	за період з 01.01 до 30.06	за період з 01.01 до 30.09	за період з 01.01 до 31.12
Звіт про діяльність ломбарду	за період з 01.01 до 31.03	за період з 01.01 до 30.06	за період з 01.01 до 30.09	за період з 01.01 до 31.12

Джерело: власна розробка

Форма управлінського звіту про кредитну діяльність ломбарду

ПТ «Ломбард «Рантьє»

20__ року

Загальний звіт про кредитну діяльність ломбарду за _____ 20__ року
(в розрізі договорів)

№ договору	Дата	Довідкова інформація		Дебіторська заборгованість на початок періоду					
		Оцінка	Кредит	Кредит	Збері- гання	%	Пеня	Всього	Днів простро- чки
n1									
n2									
n3									
n3									
n4									
n5									
...
Всього						X			X

Керівник

(підпис)

(ПІБ)

Головний бухгалтер

Джерело: власна розробка

Форма управлінського звіту про рух заставного майна ломбарду

ПТ «Ломбард «Рантьє»

20__ року

Рух майна, отриманого у заставу за _____ 20__ року

Вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння

Назва заставного майна	К-ть предметів	Вага, г	Вага вставки, г	Чиста вага, г	Проба	Оцінка, грн.	Позика, грн.	% кредитування	Сума %, грн.	До сплати, грн.	Сплачено		Сплачено всього, грн.	Залишок до сплати, грн.
											Основної суми, грн.	% за кредитом, грн.		
...
Всього:		X	X	X	X			X						

Побутова техніка

Назва заставного майна	Марка	К-ть предметів	Оцінка грн.	Позика, грн.	% кредитування	Сума %, грн.	До сплати, грн.	Сплачено		Сплачено всього, грн.	Залишок до сплати, грн.
								Основної суми, грн.	% за кредитом, грн.		
...
Всього:					X						

Керівник

_____ (підпис)

_____ (ПІБ)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

_____ (ПІБ)

Джерело: власна розробка

Форма управлінського звіту про доходи від кредитних операцій (утримання фінансових активів)

ПТ «Ломбард «Рантьє»

20__ року

Звіт про доходи від здійснення кредитних операцій за 20__ рік

Вид доходів	Період				Разом
	1 Квартал	2 Квартал	3 Квартал	4 Квартал	
Відсотки за користування фінансовим кредитом					
Неустойка (пеня, штрафи) за прострочення виконання зобов'язань за фінансовим кредитом					
Виручка від реалізації заставного майна					
Залишок суми від реалізації майна, у разі незвернення заставодавця					
Інші доходи					
Всього доходів:					

Джерело: власна розробка

Форма управлінського звіту про неповернені кредити та реалізацію заставного майна

ПТ «Ломбард «Про100кредит»

20__ року

Звіт щодо неповернених кредитів та реалізації заставного майна за 20__ рік

Назва майна, наданого у заставу	Оціночна вартість	Сума наданого кредиту	Сплачена сума		Залишок боргу	
			Основного боргу	%	Основний	%
Відомості щодо неповернених кредитів						
<i>Вироби з дорогоцінних металів</i>						
Назва 1						
Назва 2						
Назва n						
<i>Побутова техніка</i>						
Назва 1						
Назва 2						
Назва n						
<i>інше майно</i>						
Назва 1						
Назва 2						
Назва n						
Всього:						
Відомості щодо реалізації заставного майна						
Назва заставного майна	Сума витрат понесених на реалізацію ЗМ	Дохід, отриманий від реалізації ЗМ	Податки та збори, сплачені в ході реалізації ЗМ	Чистий прибуток від реалізації заставного майна		
				Підлягає поверненню заставодавцю	Підлягає до включення до доходів ломбарду	
Назва 1						
Назва 2						
Назва n						
Всього:						

Головний бухгалтер

(підпис)

(ПІБ)

Джерело: власна розробка

Бухгалтерські хмарні сервіси в Україні

Назва продукту/ провайдер	Вартість послуги, грн.	Інтернет-джерело	Інтеграція
«Бухгалтерія Онлайн» / Приватбанк	від 250 грн. / міс. за 1 користувача	https://bo.pb.ua/	«Pawn Shop», «Pawn Expert»
Облік Saas	від 400 грн. / міс. за 1 користувача	https://ioblik.com/	-
«1С: Підприємство » / Актив-Софт	від 709 грн. / міс. за 1 користувача, кожен наступний від 259 грн./міс.	https://aktiv.ua/1c- online/about-1c-online	«Pawn Shop», «Pawn Expert»
«1С: Підприємство » / Clouhdb Online24	від 600 грн. / міс. за 1 користувача, кожен наступний від 120 грн./міс.	http://online24.net.ua/produ cts/1c-ukr.html	«Pawn Shop», «Pawn Expert»
«1С: Підприємство » / Victoria IT Lab	від 300 грн. / міс. за 1 користувача, кожен наступний від 250 грн./міс.	https://saas- vic.com/zamoviti-orendu-1s- v-hmari/	«Pawn Shop», «Pawn Expert»
Bookkeeper	від 295 грн. / міс. за 1 користувача	https://bookkeeper.kiev.ua/	-

Джерело: власна розробка

документів, звітності та розрахунків							
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Продовження додатка АЦ

1	2	3	4	5	6	7	8
17.	формування нерегламентованої (управлінської) звітності	+	-	-	+	.*	-
18.	ведення обліку загальнокорпоративних об'єктів	+	-	-	+	+	+
19.	ведення обліку специфічних об'єктів	+	+	+	+	.*	-
20.	ведення складського обліку	+	+	+	+	+	+
21.	ведення податкових розрахунків	+	-	-	+	+	+
22.	підтримка формату XBRL	-	-	-	-	-	-
23.	інтуїтивно-зрозумілий інтерфейс	+	+/-	+/-	+/-	+	+
Інші							
24.	варіант постачання:						
25.	локальна версія програми	+	+	+	+	+	+
26.	мережева версія програми	+	+	+	+	-	+
27.	«клієнт-серверна» версія програми	+	-	-	+	+	+
28.	хмарні технології	-	-	-	-	-	+
29.	необхідність придбання додаткового програмного забезпечення	+	+	+	-	-	x
30.	ціна	20000 грн. (версія 7.7) 48000 грн. (версія 8.3)	355 грн. в міс. за 1 користувача або 7495 грн. за 1 робоче місце	4800 грн., модуль інтеграції з 1С – 4000 грн.	ліцензія на 5 років від 1500 грн., 500 грн. в місяць за базу, 325 грн. в місяць за 1 робоче місце	від 40000 грн. за 1 модуль на 50 робочих місяць (мінімум 4 модулі)	25000 грн. (мережева версія 7.7); від 12900 (на 5 користувачів)

*можливість реалізації вимог за додаткову плату шляхом індивідуального замовлення щодо доопрацювання програмного модуля та придбання додаткових модулів

Джерело: [49, 72, 73, 74, 80, 81]

Системи забезпечення подання електронної звітності та обміну
електронними документами

Критерії	Системи забезпечення подання електронної звітності							
	M.E.DOC	Sota	iFin	Сонага	Арт-Звіт Плюс	1С:Звіт	FreeZvit	Taxer
варіант постачання								
термінал	+	-	-/+	+	+	+	+	-
online	-	+	+	-	+	-	-	+
подання електронної звітності	+	+	+	+	+	+	+	+
обмін електронними документами	+	+	+	+	+	+	-	-
інтеграція:								
Lombard gold	+	+	+	+	+	+	-	-
Pawn Shop	-	-	-	-	-	-	-	-
Pawn Expert	-	-	-	-	-	-	-	-
Все в одному: CUProgram	+	-	-	-	-	-	-	-
ISpro	+	+	+	+	+	-	-	-
1С:Підприємство: Бухгалтерія для України	+	+		+	+	+	-	-
інтуїтивно-зрозумілий інтерфейс	+	+	+	+	+	+	+	+
Ціна	від 1802 грн. / рік	від 902 грн. / рік	від 599 грн. / рік	від 730 грн. / рік	від 750 грн. / рік	від 6450 грн. / рік (складова інформаційно-технічного сервісу)	безкоштовно	безкоштовно

Джерело: [20, 27, 71 76, 79, 82, 83]

Вимоги до бухгалтерського програмного забезпечення ломбардів

Критерії	Вимоги			
	технічні	технологічні	комерційні	ергономічні
Програмне забезпечення для ведення обліку				
резервне копіювання та відновлення даних	+			
розмежування та обмеження прав доступу до даних	+			
конфіденційність (використання паролів)	+			
наявність інформаційно-довідкової системи		+		
можливість відстеження інформації про порушення планових платежів за кредитними договорами, розрахунок рівня прострочення		+		
розрахунок критеріїв та фінансових нормативів діяльності		+		
формування регламентованої звітності		+		
формування спеціальної звітності (звітних даних)		+		
відповідність форматів файлів електронної форми звітних даних формату, установленому Нацкомфінпослуг		+		
підтримка багатопоточності	+			
зберігання аудит-інформації про автора та час створення, модифікації та видалення будь-якої інформації у системі	+			
можливість архівування і відновлення архіву	+			
інтеграція з іншими інформаційними системами (програмне забезпечення)	+			
ведення обліку за центрами відповідальності (відокремленими підрозділами)		+		
введення господарських операцій вручну		+		
оновлення регламентованих форм документів, звітності та розрахунків		+		
формування нерегламентованої (управлінської) звітності		+		
ведення обліку загальнокорпоративних об'єктів		+		
ведення обліку специфічних об'єктів		+		
ведення складського обліку		+		
ведення податкових розрахунків		+		
підтримка формату XBRL		+		
інтуїтивно-зрозумілий інтерфейс				+
варіант постачання (локальна, мережева, клієнт-сервер, хмара)	+			
додаткове програмне забезпечення	+			
ціна			+	
Системи забезпечення подання електронної звітності та обміну електронними документами				
варіант постачання (термінал, online)	+			
подання електронної звітності	+			
обмін електронними документами	+			
інтеграція з програмним забезпеченням для ведення обліку	+			
інтуїтивно-зрозумілий інтерфейс				+
ціна			+	

☐ - нормативні вимоги

Джерело: власна розробка

Контрольний суми С47746165BD88972F8389EA99A72E23FC6699DA7

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РАНТЬЄ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВИЙ АЛІАНС РАНТЬЄ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»

(повне найменування ломбарду)

за період 2016 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	18000 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРКАСИ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Смальська вул.118, оф.(кв.309)
Телефон, факс	067 4730530
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35274478
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102086
Кількість відкритих підрозділів	30
П.І.Б. керівника ломбарду	Любога Ігор Володимирович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Тележницький Дмитро Віталійович

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Любога Ігор Володимирович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Тележницький Дмитро Віталійович
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

11 вересня 2019 р.

Продовження додатка АЮ.1

Контрольний суми C47746165BD88972F8389EA99A72E23FC6669DA7

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРТ «РАНТЬЄС»» ПРIVATE ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВІ АТЯНС РАНТЬЄС»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
 (повне найменування ломбарду)

за період 2016 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (чистими вартість)	010	93,20	80,10
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються на балансі в частині капіталу інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	234,50	483,10
Відклади	040	32,50	96
Векселі отримані	050	0	0
Довгострокова заборгованість, у тому числі:	060	871,80	1522,50
на фінансові установи кредитним	061	778,80	1308,90
на підприємства, які отримали на здровлення фінансові кредити	062	67,20	144,60
на розрахунок в страхових компаніях	063	0	0
на підприємства до банків	064	0	0
інша довгострокова заборгованість	065	14	68,80
Відсотки майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1232	2163,50
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	591	643,50
статутний капітал	091	585	585
резервний капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший вкладений капітал	094	0	0
резервний капітал	095	6	64,20
власницький капітал	096	0	0
випушений капітал	097	0	0
Переводовласний прибуток (накопичений збиток)	100	56,20	228,70
Власний капітал, усього	110	647,20	872,60
Зальцес капіталів отриманих та виставлених банків, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунок:	130	582,80	1287,60
за страховими компаніями	131	0	0
за банками та позивачами банків	132	26,30	42,30
за учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	556,50	1245,30
Векселі отримані	140	0	0
Відсотки майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	1232	2163,50

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Людмила Іван Владиславівна
(прізвище, ім'я)Тетяна Іванівна Владиславівна
(прізвище, ім'я)

11 вересня 2019 р.

Продовження додатка АЮ.1

Контрольний суми C47746165BD88972F8389EA99A72E23FC6669DA7

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ТОМКАРТ» РАНТЄС» / ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВІ АТЯНС РАНТЄС»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)**

за період 2016 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
I. Діяльність кредиторів діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	4118,00	14171
моторні та дорожні автомобілі та дорожні транспортні засоби	011	3702,96	12286,10
мототранспортні засоби	012	337,70	1732,20
автомобілі	013	0	2
інструментальні	014	87,10	116,20
цінні папери	015	20	20
інші цінні папери	016	0	0
інше майно	017	1,20	4,80
Середня вартість майна, приданого в заставу	020	6061,20	20805,50
Сума наданих фінансових кредитів, у тому числі:	030	4100,80	13634,80
показанні на ринку цінних паперів, надані в заставу	031	76,80	179,70
Сума використаних процентів на використаних фінансових кредитах	040	747,20	2018,50
Сума використаних процентів на використаних фінансових кредитах, у тому числі:	050	738,80	2041,20
показанні на ринку цінних паперів, надані в заставу	051	8,40	27,20
Сума отриманих курсових збитків (збиток, збиток) та прострочених виплат заборгованості на наданих фінансових кредитах, у тому числі:	060	45,90	248,00
показанні на ринку цінних паперів, надані в заставу	061	1,10	5
Витрати на операції ломбардних заставодавців	070	0	0
Витрати на операції ломбардних заставодавців, у тому числі:	080	832,60	3590,80
надані проценти на використаних фінансових кредитах	081	747,20	2018,50
надані курсові збитки (збиток, збиток) та прострочених виплат заборгованості на наданих фінансових кредитах	082	45,90	248,00
збиток, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком П.Д.П.)	083	34,40	152,40
втрата операцій та операційне майно	084	0	0
втрата операцій та операційне майно	085	0	0
на депозитні ліквідаційні витрати та страхові виплати	086	0	0
втрата операцій та операційне майно	087	0	0
втрата операцій	088	5	87
II. Діяльність депозитів та витрати			
Витрати на операції, у тому числі:	090	1416,20	5277,80
витрати на зарплатню персоналу	091	154,80	618,80
витрати на оренду	092	51	206,20
витрати на електроенергію	093	16,20	82,50
витрати на страхування	094	0	6,50
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	7,50	28,20
інші операційні послуги	096	0	0
витрати на формування резерву, що пов'язані з ризиком	097	0	0
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	1186,70	2314,60
III. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	2243	9470
моторні та дорожні автомобілі та дорожні транспортні засоби	101	1783	7166
мототранспортні засоби	102	474	2248
автомобілі	103	0	1
інструментальні	104	3	8
цінні папери	105	1	1
інші цінні папери	106	0	0
інше майно	107	2	8
Кількість депозитів, показаних на ринку цінних паперів, наданих в заставу	110	73	178
Середньозважені річні проценти ставка на фінансових кредитах	120	201,50	201,50

Продовження додатка АЮ.1

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Людмила Ігорівна Височинська
(прізвище, ініціали)

Тетяна Ігорівна Данишук
(прізвище, ініціали)

11 вересня 2019 р.

Контрольна сума 744A02FD6F44D7127C037FE4A08F5A2D6A1A5615

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РАНТЬЄ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВИЙ АЛІАНС РАНТЬЄ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	18000 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРКАСИ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Смальська вул.118, оф.кв.309
Телефон, факс	067 4730530
Ідентифікаційний код за ЄДРРЗОУ	35274478
Регстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102086
Кількість відкритих підрозділів	20
П.І.Б. керівника ломбарду	Любова Ігор Володимирович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Тележинський Дмитро Віталійович

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Любова Ігор Володимирович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

11 вересня 2019 р.

Продовження додатка АЮ.2

Контрольний суми 744A02FD6F44D7127C037FE4A08F5A2D6A1A5615

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРТ «РАНТЬС»» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВИЙ АТЛАНС РАНТЬС»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду))**

за період 2017 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (за номінальну вартість)	010	80,10	72,50
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	465,10	585,00
Вимоги	040	96	27,70
Висхідні зобов'язання	050	0	0
Добиткова заборгованість, у тому числі:	060	1222,30	1143,20
за наданими фінансовими кредитами	061	1108,90	943
за наданими відсотками та наданими фінансовими кредитами	062	144,60	181,20
за розрахуноків зі страховими компаніями	063	0	0
за вимогами до банків	064	0	0
вона добиторська заборгованість	065	68,80	18,90
Вимоги майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	2163,90	1829,30
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	849,20	731,20
статутний капітал	091	585	585
наданий капітал	092	0	0
резервний капітал	093	0	0
інший резервний капітал	094	0	0
резервний капітал	095	64,20	146,20
власницький капітал	096	0	0
власницький капітал	097	0	0
Некласифікований прибуток (включений збиток)	100	229,70	270,10
Власний капітал, усього	110	877,90	1001,40
Зобов'язання по кредитам та банківським засобам, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від кредитних осіб	122	0	0
від фінансових осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахуноків	130	1208,60	827,00
за страховими компаніями	131	0	0
за банками та іншими фінансовими інституціями	132	42,30	25,40
за учасниками	133	0	0
вони кредиторів	134	1243,30	882,20
Висхідні зобов'язання	140	0	0
Вимоги майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	2163,90	1829,30

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звітності

Людмила Ігорівна Володимирівна
(прізвище, ініціали)Тетяна Іванівна Димарко Вікторівна
(прізвище, ініціали)

11 вересня 2019 р.

Продовження додатка АЮ.2

Контрольний суми 744A02FD6F44D7127C037FE4A08F5A2D6A1A5615

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ТОМКАРТ» РАНТЄС» / ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВІ АТЯНС РАНТЄС»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)**

за період 2017 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
I. Діяльність кредиторів діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	2081,80	13014,70
моторні та дорожні автомобілі та дорожні транспортні засоби	011	1866,30	11632,80
мотоцикли	012	215,50	1240,90
автомобілі	013	0	0
зброю	014	0	0
інші активи	015	0	0
кредити на гроші	016	0	0
інші активи	017	0	0
Середня вартість майна, приданого в заставу	020	2797,06	18258,10
Сума позичених фінансових кредитів, у тому числі:	030	2154,80	13400,70
позички на ринку грошей, надані в заставу	031	8,10	115,70
Сума використаних кредитів на користь майна фінансових кредитів	040	546,70	2654,20
Сума позичених грошей на користь майна фінансових кредитів, у тому числі:	050	535,50	2617,60
позички на ринку грошей, надані в заставу	051	6,60	16,10
Сума отриманих грошей (вексел, депозитів) на користь майна фінансових кредитів, у тому числі:	060	34,70	167,20
позички на ринку грошей, надані в заставу	061	0,10	4,40
Кількість використаних депозитів	070	0	0
Загальна сума отриманих грошей, у тому числі:	080	598,40	3095,60
використані гроші на користь майна фінансових кредитів	081	546,70	2654,20
використані гроші (вексел, депозит) на користь майна фінансових кредитів на надані фінансові кредити	082	34,70	167,20
гроші, отримані від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком П.Д.П.)	083	1,7	296,60
інші операції на біржовому ринку	084	0	0
інші операції на біржовому ринку	085	0	0
на депозитні рахунки та інші активи	086	0	0
інші операції, пов'язані з діяльністю ринку грошей у банках	087	0	0
інші операції	088	0	3,60
II. Діяльність депозитів та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	727	2855,10
витрати на зарплату персоналу	091	233,40	1031
витрати на оренду	092	82,70	193,70
витрати на електроенергію	093	13,30	89,50
витрати на страхування	094	0	0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	10,30	31,80
інші операції	096	0	0
витрати на формування резерву, що пов'язані з ризиком	097	0	0
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	417,30	1539,10
III. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	1536	7902
моторні та дорожні автомобілі та дорожні транспортні засоби	101	1127	5913
мотоцикли	102	409	1880
автомобілі	103	0	0
зброю	104	0	0
інші активи	105	0	0
кредити на гроші	106	0	0
інші активи	107	0	0
Кількість депозитів, позичених на ринку грошей, наданих в заставу	110	11	95
Середньозважені ревізійні ставки на фінансові кредити	120	217,10	217,50

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Людмила Ігорівна Власівська
(прізвище, ініціали)

Тетяна Ігорівна Данилюк
(прізвище, ініціали)

11 вересня 2019 р.

Контрольний сумарний код: BD0F1B3B4B85801D8915EEF868467D743D9C0350A

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РАНТЬЄ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВИЙ АЛІАНС РАНТЬЄ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»

(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	18000 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРКАСИ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Смальська вул. 118, оф. (кв. 309)
Телефон, факс	0674706420
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35274478
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102086
Кількість відкритих підрозділів	20
П.І.Б. керівника ломбарду	Любога Ігор Володимирович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Тележинський Дмитро Віталійович

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Любога Ігор Володимирович

(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

11 вересня 2019 р.

Продовження додатка АЮ.3

Контрольний номер ВДОФ\В3В4В85801\08915EEF868467D743D9C350A

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД „РАНТЬЄС“» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВІ АТЯНС РАНТЬЄС»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)**

за період 2018 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (чистихою вартість)	010	72,50	64,90
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються на балансі в частині капіталу інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	585,00	387,40
Банки	040	27,70	21
Висхідні операції	050	0	0
Довгострокова заборгованість, у тому числі:	060	1142,20	1320,70
на національні фінансові кредити	061	943	1102
на міжбанківні відносини та на зовнішні фінансові кредити	062	199,30	218,70
на розрахунок в страховій компанії	063	0	0
на підприємстві до банків	064	0	0
інша довгострокова заборгованість	065	38,90	17,60
Відсотки майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1829,30	1782,90
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	731,30	731,30
статутний капітал	091	585	585
резервний капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	146,30	146,30
власницький капітал	096	0	0
зобов'язаний капітал	097	0	0
Переводовласний прибуток (включений збиток)	100	270,10	307,60
Власний капітал, усього	110	1001,40	1038,90
Зобов'язаний капітал, у тому числі:	120	0	0
вд банків	121	0	0
вд юридичних осіб	122	0	0
вд фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунок	130	827,90	745
за страховими компаніями	131	0	0
за банками та позивачами в банках	132	29,40	16,90
за учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	602,20	728,20
Висхідні операції	140	0	0
Відсотки майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	1829,30	1782,90

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Людмила Іван Володимирівна
(прізвище, ініціали)Тетяна Іванівна Дмитро Віталійович
(прізвище, ініціали)

11 вересня 2019 р.

Продовження додатка АЮ.3

Контрольний суми BD0F1B3B4B85801D8915EEF868467D743D9C350A

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ТОМКАРТ» РАНТЄС» / ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ФІНАНСОВІ АТЯНС РАНТЄС»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)**

за період 2018 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
I. Діяльність кредиторської діяльності			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	2110,70	9009,50
моторні та дорожні автомобілі, вантажні автомобілі	011	1793	7971,30
мотоцикли	012	317,70	998,20
автомобілі	013	0	0
існуючі нерухомі речі	014	0	0
інші нерухомі речі	015	0	0
інші активи	016	0	0
інші активи	017	0	0
Середня вартість майна, приданого в заставу	020	3022,20	13810,50
Сума наданих фінансових кредитів, у тому числі:	030	2879,18	8810,50
показанні на ринку нерухомі речі, надані в заставу	031	85,30	144,50
Сума наданих кредитів на користь майна фінансових кредитів	040	585,30	2254,30
Сума наданих кредитів на користь майна фінансових кредитів, у тому числі:	050	582,20	2284,50
показанні на ринку нерухомі речі, надані в заставу	051	2,20	3,50
Сума отриманих існуючих (вексел, акцептів) та прострочених виконаних зобов'язань на наданих фінансових кредитах, у тому числі:	060	36,70	134,20
показанні на ринку нерухомі речі, надані в заставу	061	0,80	1,20
Кількість транзитів ломбардних заставодавців	070	0	0
Загальна сума отриманих депозитів, у тому числі:	080	499,50	2063,70
надані проценти на користь майна фінансових кредитів	081	585,30	2254,30
надані проценти на існуючі нерухомі речі, надані в заставу	082	36,70	134,20
вексел, отриманий від ринку нерухомі речі, надані в заставу (за категорією П.Д.П.)	083	87	185,50
інші операції та операції майна	084	0	0
інші операції та операції майна	085	0	0
на депозитні рахунки та інші операції	086	0	0
інші операції, пов'язані з депозитним ринком у банках	087	0	0
інші операції	088	1,50	116,70
II. Діяльність депозитної діяльності			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	1121,99	2617,80
витрати на зарплатню персоналу	091	232	899,20
витрати на оренду	092	53	210,30
витрати на електроенергію	093	17,89	54,80
витрати на страхування	094	5,80	5,80
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	863,70	788
інші операції	096	0	0
витрати на формування резерву, що пов'язані з ринком	097	0	0
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	152,70	678,70
III. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	1298	3789
моторні та дорожні автомобілі, вантажні автомобілі	101	939	4397
мотоцикли	102	327	1368
автомобілі	103	0	0
існуючі нерухомі речі	104	0	0
інші нерухомі речі	105	0	0
інші активи	106	0	0
інші активи	107	0	0
Кількість депозитів, показаних на ринку нерухомі речі, надані в заставу	110	19	44
Середньозважені рівні процентів ставка на фінансових кредитах	120	208,10	208,10

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Людмила Ігорівна Власівська
(прізвище, ініціали)

Тетяна Ігорівна Данилюк
(прізвище, ініціали)

11 вересня 2019 р.

Вихідні дані для розрахунку коефіцієнтів кореляції між середньорічною вартістю фінансових активів та обсягом нарахованих процентів ПТ «Ломбард «Рантьє» і середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами та обсягом нарахованих процентів за ними методом найменших квадратів

№ пор.	Вид витрат	Роки			
		2015	2016	2017	2018
1.	Фінансові активи (заборгованість за наданими фінансовими кредитами), на кінець року, тис. грн.	770,60	1308,90	943,00	1102,00
2.	Середньорічна вартість фінансових активів (заборгованості за фінансовими кредитами), тис. грн.	-	1039,75	1125,95	1022,5
3.	Середня величина середньорічної вартості фінансових активів за три роки, тис. грн.	-	1062,73		
4.	Нараховані проценти за користування кредитами, тис. грн.	-	2634,20	3018,50	2254,30
5.	Середня величина нарахованих процентів за користування кредитами, за три роки, тис. грн.	-	2635,67		
6.	Середньозважена процентна ставка за фінансовими кредитами, %		217,30	201,50	208,10
7.	Середня величина середньозваженої процентної ставки за фінансовими кредитами, %		208,87		

Розрахунок коефіцієнта кореляції між середньорічною вартістю фінансових активів та обсягом нарахованих процентів за ними

$$k = (1039,75 - 1062,73) \times (2634,20 - 2635,67) = 33,71$$

$$p = (1125,95 - 1062,73) \times (3018,50 - 2635,67) = 24201,45$$

$$l = (1022,50 - 1062,73) \times (2254,30 - 2635,67) = 15343,65$$

$$s = (1039,75 - 1062,73)^2 + (1125,95 - 1062,73)^2 + (1022,50 - 1062,73)^2 = 6143,20$$

$$b = (2634,20 - 2635,67)^2 + (3018,50 - 2635,67)^2 + (2254,30 - 2635,67)^2 = 292004$$

$$r = \frac{33,71 + 24201,45 + 15343,65}{\sqrt{6143,20 \times 292004}} = 0,93$$

Розрахунок коефіцієнта кореляції між середньозваженою процентною ставкою за фінансовими активами та обсягом нарахованих процентів за ними

$$d = (217 - 208,87) \times (2634,20 - 2635,67) = -11,72$$

$$z = (201,5 - 208,87) \times (3018,50 - 2635,67) = -2820,21$$

$$h = (208,1 - 208,87) \times (2254,30 - 2635,67) = 292,38$$

$$s = (217 - 208,87)^2 + (201,5 - 208,87)^2 + (208,1 - 208,87)^2 = 121,01$$

$$b = (2634,20 - 2635,67)^2 + (3018,50 - 2635,67)^2 + (2254,30 - 2635,67)^2 = 292004$$

$$r_1 = \frac{-11,72 + (-2820,21) + 292,38}{\sqrt{121,01 \times 292004}} = -0,43$$