

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ПРИВАТ» СИЧ С. В. І КОМПАНІЯ»**
зі звітом незалежного аудитора станом на 31 грудня 2020 року
і за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

м. Вінниця 2021 рік

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора.....	3 стор.
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	9 стор.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	11 стор.
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	13 стор.
Звіт про власний капітал.....	15 стор.
Заява про відповідальність керівництва	17 стор.
Примітки до фінансової звітності за 2020 рік	18 стор.



СПЛУЖБА АУДИТУ

ПП «Аудиторська фірма «Служба аудиту»

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ №1931

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане рішенням Аудиторської палати України від 30.06.2016 №326/4

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та директору

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТ» СИЧ
С.В. І КОМПАНІЯ»

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТ» СИЧ С.В. І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 38717301; 21050, вул. Юрія Клена, буд.28, м. Вінниця, Вінницька обл.; надалі - ПТ «Ломбард Приват» або товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та Приміток до річної фінансової звітності за 2020 рік, що включають стислий виклад аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТ» СИЧ С.В. І КОМПАНІЯ» що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, грошові потоки і власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту. Ми є незалежними по відношенню до товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів, етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2019 рік. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, інформацію про які необхідно повідомити в нашому Звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – річні звітні дані суб'єкта господарювання

Керівництво несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає річні звітні дані ПТ «Ломбард Приват» за 2020 рік, які додаються до цього Звіту, в тому числі:

- Загальну інформацію про ломбард за 2020 рік (Додаток №1);
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік (Додаток №2);
- Дані про діяльність ломбарду за 2020 рік (Додаток №3).

які ми отримали до дати цього Звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані ПТ «Ломбард Приват», та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості по відношенню до цієї інформації.

В зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності, наш обов'язок полягає в ознайомленні з річними звітними даними і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між річними звітними даними і фінансовою звітністю, що підлягала аудиту або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту і чи не містять річні звітні дані будь-які ознаки суттєвого викривлення.

Якщо на підставі проведеної нами роботи щодо річних звітних даних ми приходимо до висновку про те, що така інша інформація містить суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно відобразити в нашому Звіті.

Відповідальність керівництва та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Керівництво товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво товариства несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо керівництво або планувати ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск Звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- 1) ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- 2) отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 3) оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом товариства;
- 4) доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом товариства припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- 5) оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності за 2020 рік.

Ми описуємо ці питання в нашому Звіті, крім випадків, коли публічне розкриття інформації про ці питання заборонено законом або нормативним актом, або коли в надзвичайно рідкісних випадках ми приходимо до висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена в нашому Звіті, так як можна обґрунтовано припустити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значущу користь.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Діяльність товариства регулюється Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001 року (надалі – Закон про фінансові послуги), «Про господарські товариства» №1576-XII від 19.09.1991 року (надалі – Закон про товариства) та нормативно-правовими актами регулятора.

На підставі перевіреної нами інформації аудитором розглянуті наступні питання щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів.

1) Дотримання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного капіталу суб'єкта господарювання

Товариством дотримано вимоги пункту 32 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету міністрів України №913 від 07.12.2016 року (надалі – Ліцензійні умови №913) щодо формування або збільшення статутного капіталу

фінансової установи виключно в грошовій формі. Станом на 31.12.2020 року статутний капітал товариства сформовано в розмірі 8 565 тис. грн.

2) Відповідність розміру власного капіталу товариства вимогам законодавства

Відповідно до підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3981 від 26.04.2005 року (надалі – Положення №3981), власний капітал ломбарду, який має відокремлені підрозділи, повинен становити не менше ніж 1 000 000,00 гривень;

Згідно з наданою до перевірки інформацією та з огляду на рядок 1495 балансу (Звіту про фінансовий стан) «Усього за розділом І», власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 9 350 тис. грн., що перевищує встановлений вищевказаним Положенням норматив.

3) Формування резервів товариством відповідно до вимог законодавства

Згідно з вимогами 2.1.10 пункту 2.1 розділу 2 Положення №3981 ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.

Відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства» у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу, а також інші фонди, передбачені законодавством України або установчими документами Товариства.

Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

В звітному періоді учасниками Товариства не приймалось рішення щодо спрямування частини прибутку до резервного капіталу.

За оцінками управлінського персоналу відсутні фактори, які призводять до зменшення корисності (знецінення) активів, відтак резерв під їх знецінення, Товариством не формувався.

4) Дотримання ломбардом вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, встановлених пунктом 38 Ліцензійних умов №913.

В звітному році товариство не залучало від фізичних осіб фінансові активи із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

5) Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913 та розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1515 від 08.07.2004 року (надалі – Положення №1515).

Нами не виявлено порушень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913 та розділом 2 Положення №1515.

6) Дотримання ломбардом затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та вимогам «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3981 від 26.04.2005 року (надалі – Положення №3981) та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил

Надання фінансових кредитів та оформлення договорів товариство здійснює відповідно до Внутрішніх правил щодо надання фінансових та супутніх послуг, які затверджено Загальними зборами Учасників Товариства. Договори на надання фінансових послуг містять посилання на внутрішні правила, як це передбачено пунктом 24 Ліцензійних умов № 913.

7) Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001 року (надалі – Закон про фінансові послуги) про фінансові послуги, а також розміщення інформації, визначеною частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Для доведення до клієнта (споживача) необхідної інформації, передбаченої чинним законодавством, Товариство використовує власний веб-сайт, який розміщено за адресою: <http://lombardprivat.emitents.net.ua/>. Товариством в цілому дотримуються вимоги по розміщенню на власному веб-сайті (веб-сторінці) інформації щодо його діяльності, яка передбачена частиною першою статті 12 Закону про фінпослуги.

8) Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Аналіз веб-сайту (веб-сторінки) товариства засвідчує наявність в ньому необхідної інформації щодо загальних відомостей про Товариство, переліку фінансових послуг, відомостей про власників істотної участі, про річну фінансову звітність, тощо відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги.

9) Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Відповідно до вимог пункту 24 Ліцензійних умов №913, текст внутрішніх правил надання фінансових послуг, розміщених товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці).

10) Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру підприємств та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», що затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.08.2003 року (надалі – Положення №41).

Товариством дотримано вимоги щодо внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру підприємств та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

11) Дотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо внутрішнього аудиту (контролю).

На виконання вимог ст. 15¹ Закону про фінансові послуги товариством затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) (протокол Загальних зборів учасників товариства №46 від 29.12.2017 року) та введено посаду внутрішнього аудитора.

12) Наявність у ломбарда облікової і реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регулятора.

Товариством в цілому дотримано вимоги розділу 4 Положення 3981 щодо забезпечення обліковою та реєструючої системами, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регулятора із застосуванням комп'ютерних програм 1С:Бухгалтерія та PawnShop.

13) Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління Національного банку України №148 від 29.12.2017 року «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» (надалі – Постанова НБУ №148).

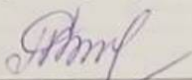
Товариством в цілому забезпечено зберігання грошових коштів і документів у відповідності з пунктом 29 Ліцензійних умов №913. Облік касових операцій в цілому відповідає вимогам Постанови НБУ №148.

14) Наявність у ломбарда окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення 3981, яким встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.

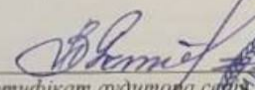
Нами не виявлено не дотримання товариством вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення 3981 та вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора є аудитор – заступник директора аудиторської фірми «Служба аудиту» - Пилипчук Світлана Василівна.

Партнер завдання з аудиту –
заступник директора-аудитор


С.В. Пилипчук
(сертифікат аудитора серія А №005589,
№ 101692 у реєстрі АПУ)

Директор
аудиторської фірми «Служба аудиту»


Якимчук
(сертифікат аудитора серія А №003368,
№ 101930 у реєстрі АПУ)

Адреса аудитора (аудиторської фірми «СЛУЖБА АУДИТУ»)

Місцезнаходження та фактичне місце розташування:
21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, офіс 103,104,105;
тел./факс (0432) 66-10-09, 67-32-00; e-mail: sl.audit@ukr.net
Ідентифікаційний код 25500146.

Приватне підприємство Аудиторська фірма «Служба аудиту» здійснює свою діяльність на підставі включення Аудиторською палатою України до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №1931, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Аудит проведено в період з 02.02.2021 року по 12.02.2021 року (всього 8 людино-днів)

Дата складання Звіту незалежного аудитора «12» лютого 2021 року.

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

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПРИВАТ" СІЧ С.В. І КОМПАНІЯ"	за ЄДРПОУ	38717301
Територія	Вінницька	за КОАТУУ	0510100000
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників ¹	53		
Адреса, телефон	вул. Юрія Клена, 6/28, м. Вінниця, Вінницька обл., 21050		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового 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 "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 20 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1	2	3
Нематеріальні активи	1000	23	10
первісна вартість	1001	72	72
накопичена амортизація	1002	49	62
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	188	129
первісна вартість	1011	449	449
знос	1012	261	320
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		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	211	139
Усього за розділом I	1100		
II. Оборотні активи	1100		
Запаси	1101		
Виробничі запаси	1102		
Незавершене виробництво	1103		
Готова продукція	1104		
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1115		
Депозити перестрахування	1120		
Векселі одержані	1125		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1135	95	58
з бюджетом	1136	10	1
у тому числі з податку на прибуток	1140	187	139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	4 034	3 965
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	3 476	5 049
Гроші та їх еквіваленти	1166	3 467	5 048
Готівка	1167	9	1
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1190		
Інші оборотні активи	1195	7 802	9 212
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті	1300	8 013	9 351
Баланс			

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПРИВАТ" СИЧ С.В. І
КОМПАНІЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
38717301		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 20 20 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

І. 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	6 313	7 451
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	(3 606)	(4 326)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	2 707	3 125
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	186	925
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(3 306)	(2 455)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(3)	(17)
у тому числі:			
витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			1 578
прибуток	2190		
збиток	2195	(416)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2240		
Інші доходи	2241		
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2250	()	()
Фінансові витрати	2255	()	()
Втрати від участі в капіталі	2270	()	()
Інші витрати	2275		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
Фінансовий результат до оподаткування:			1 578
прибуток	2290		
збиток	2295	(416)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	(284)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			1 294
прибуток	2350		
збиток	2355	(416)	()

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	(416)	1 294

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	33
Витрати на оплату праці	2505	4 758	4 015
Відрахування на соціальні заходи	2510	967	879
Амортизація	2515	73	91
Інші операційні витрати	2520	1 078	1 195
Разом	2550	6 916	6 213

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	7
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

Головний бухгалтер



Сич Сергій Володимирович

Вершигора Олександр Дмитрович

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПРИВАТ" СІЧ С.В. І
КОМПАНІЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
38717301		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2020 рік

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	6 360	7 390
Повернення податків і зборів	3005	1	
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		16
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	228	658
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	42 495	46 652
Інші надходження	3095	148	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(974)	(1 220)
Праці	3105	(3 837)	(3 219)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(973)	(872)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 212)	(819)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(284)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(928)	(796)
	3135	(58)	()
Витрачання на оплату авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(42 488)	(47 416)
	3190	(182)	(30)
Інші витрачання	3195	-492	1 143
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
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		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	(25)
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	0	-25
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 065	
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	2 065	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 573	1 118
Залишок коштів на початок року	3405	3 476	2 358
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	5 049	3 476

Керівник

Головний бухгалтер



Сич Сергій Володимирович

Вершигора Олександр Дмитрович

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ПРИВАТ" СІЧ С.В. І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2021 01 01

за СДРПОУ

38717301

КОДИ

Звіт про власний капітал

за Рік 20 20 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000				1 201	(3 500)	()	7 701
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010		()			()			()
Інші зміни	4090					()			()
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000				1 201	(3 500)		7 701
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(416)			(416)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200					()			()
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205					()			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				61	(61)			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	(1 435)					1 435		
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245						2 065		2 065
Видучення капіталу: Вкуп 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	(1 435)			61	(477)	3 500		1 649
Залишок на кінець року	4300				61	724			9 350

Керівник

Головний бухгалтер



Сич Сергій Володимирович

Вершингора Олександр Дмитрович

Заява керівництва про відповідальність за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Керівництво Повного товариства «Ломбард Приват» Сич С.В. і компанія» (далі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає його фінансове положення станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою, відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх наступне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік і розкриття в фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які потребують коригування і розкриття;
- розкриття всіх претензій в зв'язку з судовими позовами, які були, чи, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про усі фінансові кредити.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення і попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року, підготовлена згідно з МСФЗ та затверджена до випуску 25 січня 2021 року.

Від імені керівництва ПТ «Ломбард Приват»

Директор



Головний бухгалтер

Сич Сергій Володимирович

Вершигора Олександр Дмитрович

Примітки до річної фінансової звітності
Повного товариства «Ломбард Приват» Сич С.В. і компанія»

за 2020 рік

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан
Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід
Звіт про рух коштів (за прямим методом)
Звіт про зміни у власному капіталі

Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік

- 1 Загальна інформація
- 2 Основа складання фінансової звітності
- 3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ
- 4 Істотні облікові політики
- 5 Істотні облікові оцінки та судження
- 6 Нематеріальні активи
- 7 Основні засоби
- 8 Фінансові інвестиції
- 9 Запаси
- 10 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 11 Дебіторська заборгованість
- 12 Власний капітал
- 13 Зобов'язання
- 14 Доходи
- 15 Собівартість реалізованої продукції
- 16 Адміністративні витрати
- 17 Витрати на збут
- 18 Інші операційні витрати
- 19 Звіт про рух грошових коштів
- 20 Операції з пов'язаними сторонами
- 21 Сегменти
- 22 Вплив інфляції на монетарні статті
- 23 Події після звітного періоду
- 24 Затвердження фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2019р.	На 31.12.2020р.
1	2	3	4
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6	23	10
Основні засоби	7	188	129
Необоротні активи		211	139
Оборотні активи			
Запаси	9	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11	95	58
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	10	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11	187	139
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	4034	3965
Поточні фінансові активи	8	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	3476	5049
Оборотні активи		7 802	9 212
Всього активів		8 013	9 351
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Зареєстрований капітал	12	10000	8565
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	1201	724
Резервний капітал	12	-	61
Неоплачений капітал	12	(3500)	-
Всього капітал		7 701	9 350
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	284	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		5	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	13	23	1
Інші поточні зобов'язання		312	1
Всього зобов'язання		8 013	9 351
Всього капітал і зобов'язання			

**Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

Стаття звіту	При м.	Попередній рік	Звітний рік
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації	14	7 451	6 313
Собівартість реалізації	15	(4 326)	(3 606)
Валовий прибуток (збиток)		3 125	2 707
Інші операційні доходи	14	925	186
Адміністративні витрати	15	(2 455)	(3 306)
Витрати на збут	17	-	-
Інші операційні витрати	18	(17)	(3)
Результат операційної діяльності		1 578	129
Фінансові витрати			
Результат іншої фінансової діяльності		-	-
Результат фінансової діяльності		-	-
Інші доходи			-
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		1 578	(416)
Витрати (доходи) з податку на прибуток		-	-
Прибуток від триваючої діяльності		1 578	(416)
Діяльність, що припиняється			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		1 578	(416)
Інший сукупний дохід			
Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом		(284)	
Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків			
Всього сукупний дохід за вирахуванням податків		1 294	(416)

**Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31 грудня 2020 року
(за прямим методом)**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		6 360	7 390
Повернення податків і зборів		1	
Надходження від повернення авансів			16
Надходження від боржників неустойки (штрафів)		228	658
Надходження фінансових установ від повернення позик		42 495	46 652
Інші надходження		148	3
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)		(974)	(1 220)
Витрачання на оплату праці		(3 837)	(3 219)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи		(973)	(872)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів		(1 212)	(819)
В т.ч.: витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(284)	(23)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(42 488)	(47 416)
Інші витрачання		182	30
Чистий рух коштів від операційної діяльності	19	(492)	1 143
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Надходження від отриманих відсотків			
Витрачання на придбання необоротних активів			(25)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	19		(25)
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		2 065	-
Отримання позик		-	-
Інші надходження		-	-
Погашення позик		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	19	2 065	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	19	1 573	1 118
Залишок коштів на початок року		3 476	2 358
Залишок коштів на кінець року		5 049	3 476

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Статті	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6
Примітка	12	12	12	12	12
Залишок на 31.12.2018р.	10 000		(93)	(3 500)	6 407
Коригування					
Скоригований залишок на 01.01.2019 року	10 000		(93)	(3 500)	6 407
Рух капіталу в 2019 році					
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік			1 294		1 294
Виплати власникам					
Рекласифікації елементів капіталу					
Надходження капіталу					
Всього змін у капіталі за 2019 рік			1 294		1 294
Залишок на 31.12.2019р.	10000		1 201	(3500)	7 701
Коригування					
Скоригований залишок на 31.12.2019 року	10000		1 201	(3500)	7 701
Рух капіталу в 2020 році					
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік			(416)		(416)
Рекласифікації елементів капіталу					
Відрахування до резервного капіталу		61	(61)		
Надходження капіталу	(1 435)			3 500	2 065
Всього змін у капіталі за 2020 рік	(1 435)	61	(477)	3500	1 649
Залишок на 31.12.2020 р.	8 565	61	724		9 350

ПРИМІТКИ,
що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення і
розкриття інформації Повного товариства «Ломбард Приват» Сич С.В. і
компанія» станом на 31 грудня 2020 року

Примітка 1. Загальна інформація

1.1. Інформація про товариство

Повне товариство «Ломбард Приват» Сич С.В. і компанія» (надалі – ПТ «Ломбард Приват» або Товариство) засноване і діє згідно з рішенням установчих зборів засновників Товариства (протокол №1 від 14.05.2013 року).

Товариство є суб'єктом підприємницької діяльності, юридичною особою, яка функціонує на принципах прибутковості, економічної та правової самостійності.

Відповідно до витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 05.08.2013р. серія АВ №358444 державна реєстрація ПТ «Ломбард Приват» проведена Виконавчим комітетом Вінницької міської ради 21.05.2013 року, реєстраційний номер 1 174 102 0000 010986.

Товариство є юридичною особою приватного права з дати його державної реєстрації у встановленому порядку, наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути відповідачем та позивачем у суді, самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке згідно з чинним законодавством може бути звернено стягнення.

Товариство при здійсненні фінансово-господарської діяльності керується чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», іншими законодавчими актами, в тому числі нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство є фінансовою установою та внесене до Державного реєстру фінансових установ.

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД №583 видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 17.10.2013 року (розпорядження № 3661, реєстраційний №15102897).

Свою діяльність товариство здійснює через Центральне відділення, що знаходиться за адресою: 21050, м. Вінниця, вул. Юрія Клена, 28 та шістнадцять відокремлених підрозділи:

- Підрозділ №1, що знаходиться за адресою: 21030, м. Вінниця, вул. Келецька, 104;
- Підрозділ №2, що знаходиться за адресою: 24000, Вінницька обл., Могилів-Подільський р-н, м. Могилів-Подільський, вул. Ставицька, 63-Ф.
- Підрозділ №3, що знаходиться за адресою: 29013, м. Хмельницький, вул. Проскурівська, 109;
- Підрозділ №4, що знаходиться за адресою: 21037, м. Вінниця, вул. Пирогова, 51, офіс 2;
- Підрозділ №5, що знаходиться за адресою: 21001, м. Вінниця, вул. Некрасова, 42 офіс 3;
- Підрозділ №6, що знаходиться за адресою: 21021, м. Вінниця, вул. Келецька, 66;
- Підрозділ №7, що знаходиться за адресою: 23100, Вінницька область, Жмеринський р-н, м. Жмеринка, вул. Соборна, 2, офіс 15;
- Підрозділ №8, що знаходиться за адресою: 65104, м. Одеса, проспект Академіка Глушка, 16, офіс 2;
- Підрозділ №9, що знаходиться за адресою: 65069, м. Одеса, вул. Академіка Заболотного, 1, офіс 101;
- Підрозділ №10, що знаходиться за адресою: 29025, м. Хмельницький, вул. Курчатова, 1а;
- Підрозділ №11, що знаходиться за адресою: 21000 м. Вінниця, вулиця Некрасова, буд.44, оф.(кв.)54;
- Підрозділ №12, що знаходиться за адресою: 21050, м. Вінниця, вул. Ю. Клена, 28, офіс 1;
- Підрозділ №13, що знаходиться за адресою: 09100, Київська обл., Білоцерківський р-н, м.

- Біла Церква, бульвар Олександрівський, 137, офіс 234;
 - Підрозділ №14, що знаходиться за адресою: 22400, Вінницька область, Калинівський район, м. Калинівка, вулиця Незалежності, буд., 55А;
 - Підрозділ №15, що знаходиться за адресою: 65012, м. Одеса, вул. Катерининська, 70, офіс 1;
 - Підрозділ №16, що знаходиться за адресою: 29013, м. Хмельницький, вул. Подільська, 53.
- Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2020 року становить 43 чоловік.

1.2 Інформація про господарську діяльність Товариства

Товариство створене з метою надання фінансових послуг.

Відповідно до Засновницького договору предметом діяльності Товариства є здійснення ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів (оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та умов договору, надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією, реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та умов договору).

Згідно з витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 05.08.2013р., основним видом економічної діяльності згідно з Класифікатором видів економічної діяльності є:

- 64.92 – інші види кредитування.

1.3 Фактори ризику

Діяльності Товариства притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики

- податкове навантаження - високі податки або вимоги податкових органів, що призводить до зростання податкових платежів;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни;
- різка девальвація гривні щодо основних світових валют;

Зазначені ризики не залежать від діяльності Товариства, але мають достатньо високий вплив на його діяльність.

Внутрішні - Фінансові ризики

Кредитний ризик

Основним ризиком є кредитний ризик, який пов'язаний з неможливістю позичальника виконати умови кредитного договору.

Для мінімізації зазначеного ризику Товариством розроблено певні процедури: детальна процедура затвердження кожного кредиту, лімітування кредитів, забезпечення заставою, тощо. Керівництво ломбарду аналізує дебіторську заборгованість за виданими кредитами на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме: таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

1.4 Застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Не дивлячись на негативні тенденції, які пов'язані з подіями, що відбуваються на сході країни, в економіці - внаслідок введення карантину з 12 березня 2020 року в зв'язку з коронавірусом (COVID19), на припущення управлінського персоналу, товариство зможе продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому, принаймні в період тривалістю, як мінімум 12 місяців від звітної дати.

Товариство підтримало всі ініціативи уряду України задля мінімізації поширення коронавірусу (COVID-19) серед працівників та клієнтів і вжило заходів щодо захисту здоров'я, посилену дезінфекцію виробничих та офісних приміщень, контроль їх стану роботи для офісних працівників, видачу масок та дезінфекторів).

Однак вплив цієї ситуації на Товариство в майбутньому неможливо спрогнозувати. Товариство продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій та буде вживати всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи достатність капіталу та достатність ліквідності, а також досвід його діяльності в умовах фінансово-економічної кризи в попередніх роках. Також, керівництво планує здійснювати наступні заходи щодо зниження рівня збитків:

- оптимізація операційних витрат за рахунок заходів з підвищення ефективності витрат;
- стягнення заборгованості за виданими кредитами, включаючи реалізацію заставного майна.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Фінансові звіти складені на базі концепції історичної собівартості. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня. Звітний період співпадає з календарним роком.

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), затверджених Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ).

Примітка 3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

3.1. Перелік стандартів та тлумачень, які були опубліковані РМСФЗ, та набули чинності для фінансового року, який починається 01 січня 2020 року

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовувало товариство при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Товариство не застосовувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча ПТ «Ломбард Приват» вперше застосовувало ці нові стандарти і поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на його річну фінансову звітність.

Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

Поправки до Концептуальної основи фінансової звітності (КОФЗ), включаючи поправки, пов'язані з посиланнями в стандартах на КОФЗ

Даними правками введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, яка виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Правки за припущенням управлінського персоналу суттєвого впливу на фінансову звітність товариства не мають.

Поправки до МСФЗ 3 – «Об'єднання бізнесу»

Метою правок до МСФЗ є підвищення доречності, достовірності і зіставності інформації, яку суб'єкт господарювання подає у своєму фінансовому звіті про об'єднання бізнесу та його результати. Керівництво товариства вважає, що зазначені зміни не мають впливу на його фінансову звітність та не очікує на застосування поправок в майбутньому.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

1. Ціль цієї поправки – допомогти компаніям відрізнити облікові політики від бухгалтерських оцінок. Зазначена відмінність важлива тим, що зміна бухгалтерських оцінок часто впливає на прибуток або збитки компанії, в той час, як зміна облікової політики зазвичай не має такого впливу.

2. Визначення суттєвості. Концепція суттєвості є важливою під час підготовки фінансової звітності, оскільки це допомагає компаніям визначити, яку інформацію внести, а яку вилучити зі звітності.

Правки до вказаних МСБО, за оцінкою управлінського персоналу, не вплинули на фінансовий стан і результати діяльності товариства. Товариство в звітному періоді не вносило змін в облікові політики та бухгалтерські оцінки.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Зміни мають на меті забезпечити надання корисної фінансової інформації компаніями в період невизначеності, що виникає внаслідок поетапного зниження показників процентних ставок, таких як міжбанківські ставки пропозицій.

Поправки змінюють деякі конкретні вимоги до обліку хеджування, щоб забезпечити звільнення від можливих наслідків невизначеності, викликаних реформою базових процентних ставок. Крім цього, вони вимагають від компаній надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності.

Оскільки Товариство не використовує інструменти хеджування, поправки, внесені до вказаних стандартів, не мали впливу на його фінансову звітність.

Поправки, до МСФЗ 16 «Оренда» «Уступки по оренді, пов'язані з пандемією COVID-19»

Правка надає орендарям спрощення практичного характеру по обліку уступок по оренді, що пов'язані з COVID-19.

Для застосування даного спрощення уступка по оренді повинна бути надана орендарю внаслідок пандемії COVID-19 і відповідати всім наступним умовам:

- переглянута сума відшкодування за оренду залишається практично такою ж або стає менше суми відшкодування за оренду до надання поступки;
- зниження орендних платежів стосується тільки платежів, які за первісним договором підлягали сплаті не пізніше 30 червня 2021 р.;
- відсутні інші істотні зміни умов договору оренди.

Спрощення має застосовуватися послідовно щодо договорів з аналогічними характеристиками і в аналогічних обставинах

Орендар повинен розкрити факт застосування даного спрощення, характер договорів, щодо яких спрощення було застосовано, а також величину впливу на прибутки і збитки змін в орендних платежах внаслідок уступок.

Поправка обов'язкова до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніший термін.

Допускається застосування до цієї дати.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки уступки по оренді не надавались.

3.2. Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року

Товариство не застосовувало достроково нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового періоду, що почався 1 січня 2020 року, а саме:

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ (IFRS) 17 встановлює єдину модель для визнання, оцінки, подання і розкриття інформації відносно договорів страхування. Під сферу дії стандарту потрапляють організації, які заключають договори страхування, заключають або працюють по договорах перестрахування, або заключають інвестиційні контракти, які передбачають умови дискреційної участі.

МСФЗ(IFRS) 17 вимагає від суб'єктів ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно.

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». Загальна модель визначена таким чином, щоб при первісному визнанні суб'єкт вимірював групу контрактів як сукупну суму, яка включає в себе суми грошових потоків за виконанням зобов'язань та маржу за контрактні послуги.

Грошові потоки від виконання договорів страхування включають очікувані майбутні чисті грошові потоки, скориговані на тимчасову вартість грошей, фінансові ризики майбутніх грошових потоків і не фінансові ризики.

У звіті про фінансові результати суб'єкт господарювання повинен розділити суми, визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат, на результат від страхових послуг, який складається зі страхових надходжень та витрат від страхових послуг, та на страхові фінансові доходи та витрати. Доходи та витрати від контрактів перестрахування, утримувачем яких є суб'єкт, мають бути представлені окремо від витрат чи доходів від емітованих страхових контрактів.

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Даний стандарт не буде мати впливу на фінансову звітність товариства, оскільки товариство не здійснює страхову діяльність.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Поправки уточнюють порядок обліку операцій, коли материнська компанія втрачає контроль над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», продавши всю або частину своєї частки в цій дочірній компанії асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке обліковується з використанням методу участі в капіталі. У разі будь-якої зміни частки в колишній дочірній компанії, прибуток та збитки від переоцінки враховуються наступним чином: у разі, коли частка володіння враховується як асоційоване або спільне підприємство за методом дольової участі;

- зберігається частка володіння, яка обліковується за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Радою з МСФЗ в грудні 2015 року прийнято рішення відкласти застосування цих поправок на невизначений термін. Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність товариства, оскільки його звітність не консолідується та воно не має фінансових інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Правки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (Поправка - Класифікація зобов'язань як поточних або необоротних)

Поправки випущені в 2020 р. роз'яснюють, як суб'єкт господарювання класифікує зобов'язання: як поточні чи довгострокові.

Основні зміни:

- Уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.
- Класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом.

- Більш детально прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів)
Правки є обов'язковими для застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року. Дозволяється дострокове застосування до цієї дати.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 16 «Оренда» («Реформа базової процентної ставки Фаза 2»

У серпні 2020 року Радою з МСФЗ були випущені поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16. Ці поправки доповнюють зміни, внесені в 2019 році (IBOR - фаза 1'), і зосереджують увагу на впливах на суб'єкти господарювання, коли вони існують. В результаті реформи базовий показник ставки замінюється новим базовим показником. Правки набувають чинності для річних періодів з 01.01.2021 року.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких оновила посилання на Концептуальну основу фінансової звітності без зміни вимог до бухгалтерського обліку для об'єднання підприємств. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше. Дозволено дострокове застосування правок.

Поправки до МСБО(IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 37, які визначають витрати, які компанія включає при оцінці того, чи буде контракт збитковим, а тому визнається обтяжливим контрактом. Очікується, що ці зміни призведуть до того, що більша кількість контрактів буде враховуватися як обтяжливий контракт, оскільки вони збільшують обсяг витрат, які включаються в оцінку обтяжливих контрактів.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022р.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», 9 «Фінансові інструменти», 16 «Оренда» та МСБО(IAS) 41 «Сільське господарство»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ видала незначні поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство» та ілюстративні приклади, що супроводжують МСФЗ 16 «Оренда».

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022р.

На судження управлінського персоналу Товариства, дані зміни не вплинуть на його фінансовий стан і результати діяльності.

Примітка 4. Істотні облікові політики

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій. Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Товариства, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Товариства;
- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають господарські операції, уникають двозначності в відображенні позиції Товариства. Необхідні пояснення надаються в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- **суттєвість** - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом та іншими користувачами звітності;
- **своєчасність відображення фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку**;
- **автономність**, тобто активи та зобов'язання Товариства повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Товариства або інших підприємств;

- **безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Товариства продовжуватиметься в неосязному майбутньому;

- **нарахування та відповідність доходів та витрат** для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

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

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Товариства після вирахування всіх зобов'язань.

Принцип нарахування застосовується Товариством при наявності таких умов:

- фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (угод, актів, накладних);

- доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом балансу - нараховуються витрати.

Якщо через відсутність даних неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, не враховані суми враховуються в наступному місяці.

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики;

- **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення.

Основними складовими облікової політики Товариства є:

- внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку Товариства;

- інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю господарських операцій.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Товариства і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання - це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Товариства.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Товариства, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка, грошові кошти та стандартні зобов'язання.

4.1. Визнання доходу

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства визнається, коли є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією надходять до суб'єкта господарювання та можна достовірно оцінити суму доходу. При цьому, доходи у вигляді відсотків визнаються із застосування методу ефективної ставки відсотка, як це передбачено МСФЗ 9.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Визнання доходу від продажу товарів, робіт, послуг здійснюється в момент реалізації інших товарів, робіт, послуг.

4.2. Забезпечення

Забезпечення визнаються у випадку, якщо Товариство має теперішнє зобов'язання, яке виникло внаслідок минулих подій, є ймовірність, що в результаті погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, та сума, за якою буде погашено зобов'язання, може бути достовірно оцінена.

Якщо немає ймовірності щодо вибуття ресурсів або суму зобов'язання не можна оцінити достовірно, таке зобов'язання про нього розкривається в примітках.

4.3. Зменшення корисності

Балансова вартість активів переглядається на кожну дату балансу з метою визначення будь-якого чинника, що вказує на зменшення їх корисності. При виявленні таких фактів сума очікуваного відшкодування визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визнаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), яку б визначили, якби збиток від зменшення корисності не визнали для активу в попередні роки.

4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Товариством з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариством або її частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства; вартість періодичних видань тощо.

Придбані нематеріальні активи повинні зараховуватись на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбання, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи слід відображати за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації підлягають амортизації протягом строку корисного використання. Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Амортизацію нематеріального активу слід припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

Строки корисного використання нематеріальних активів в Товаристві залежать від їх складу.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

4.5. Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються Товариством з метою використання їх в процесі своєї діяльності, для надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 6 тис. грн. і більше.

Строки корисного використання основних засобів в Товаристві залежать від складу основних засобів.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Будинки та споруди

15-20 років

Машини та виробниче обладнання

10 років

У звітному році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися.

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Первісне визнання основних засобів

Придбані основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції (з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Витрати після первісного визнання основних засобів

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів - на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Подальша оцінка основних засобів

Після визнання активом, об'єкти основних засобів, які відносяться до груп «Будинки і споруди», «Машини та виробниче обладнання» обліковуються за моделлю на основі собівартості мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація

Нарахування амортизації в обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання (тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан у якому він придатний до експлуатації).

Амортизацію об'єкта основного засобу слід припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

Припинення визнання

Частина майна, машин та обладнання і будь яка значна частина первісно визнаної вартості припиняється при вибутті або за відсутності майбутніх економічних вигод, очікуваних від його використання або утилізації. Будь який прибуток або збиток від списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються в прибуток або збиток, коли актив буде списаний.

4.6. Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Придбані (отримані) запаси на баланс Товариства зараховуються за первісною вартістю, виготовлені власними силами запаси відображаються в балансі за виробничою собівартістю. Придбані або виготовлені запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з фактичних витрат. Транспортно-заготівельні витрати, пов'язані з придбанням запасів (якщо їх можна ідентифікувати), безпосередньо включаються в собівартість запасів і враховуються разом з ціною придбання. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Застосовується постійна система оцінки запасів. Рішення щодо визнання запасів, які не принесуть в майбутньому економічної вигоди (неліквідних), та списання їх в бухгалтерському обліку приймається постійно діючою інвентаризаційною комісією по Товариству.

Для оцінки запасів при їх вибутті застосовується метод ФІФО – «перше надходження – перший видаток». Запаси на дату балансу відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

4.7. Оренда

При обліку орендних операцій, товариство виступає, як орендар, та договори оренди відображаються в звіті про фінансовий стан. На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання по оренді щодо орендних платежів, а також актив, що орендується, як право на використання активом протягом терміну оренди. Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді, як фінансові витрати, а витрати на оренду, як витрати по амортизації права на використання активу.

Товариство переоцінює 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) та враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу як право на використання активом протягом терміну оренди.

Товариство допускає два звільнення від визнання оренди із відображенням у звіті про фінансовий стан: а) щодо оренди активів з низькою вартістю і б) короткострокової оренди зі строком не більше 12 місяців. У такому випадку, Товариство відображає орендні платежі з віднесенням на прибутки чи збитки.

Станом на звітну дату у Товариства немає основних засобів, отриманих в операційну оренду.

4.8. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити.

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що заборгованість може бути не відшкодована, то Товариство створює резерв сумнівних боргів. Облікові оцінки, що використовуються для створення резерву сумнівних боргів, базуються на аналізі суми дебіторської заборгованості на кінець року. Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки) у складі інших операційних витрат. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з складу інших операційних витрат здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. У разі недостатності суми нарахуваного резерву сумнівних боргів, безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Поточна дебіторська заборгованість щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною, списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

4.9. Фінансові інструменти та інвестиції

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Товариства поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Товариство визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, всі з яких класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСФЗ 9.

Кредити і дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Такі фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю з додаванням суми прямих витрат за операціями, якщо такі є.

Фінансові зобов'язання згідно з МСФЗ 9 включають в себе процентні кредити і позики, торгіву та інша кредиторську заборгованість з фіксованим терміном погашення.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим чином підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, кредити й дебіторська заборгованість, а також активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів визначається за винятком збитків від знецінення, якщо такі є. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Прибуток і збитки від зміни справедливої вартості активів, що є в наявності для продажу, визначаються безпосередньо у складі власного капіталу.

4.10. Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожен звітний дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути надійно визначеними.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати відсотків або основної суми боргу, тощо.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що заборгованість може бути не відшкодована, то Товариство створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності (резерв сумнівних боргів) (надалі - резерв). Нарахування суми резерву за звітний період відображається у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки) у складі інших операційних витрат. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву. У разі недостатності суми нарахованого резерву, безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Поточна дебіторська заборгованість щодо якої створення резерву не передбачено, у разі визнання її безнадійною, списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Якщо в наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності фінансового активу знижується або збільшується в зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування резерву.

4.11. Податки на прибуток

Розрахунок податку на прибуток, відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів Товариство проводить на виконання вимог МСФЗ 12 «Податки на прибуток».

Податок на прибуток у звітному році сплачувався Товариством по ставці 18 %.

В зв'язку з відсутністю існування тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою оцінкою для цілей фінансового обліку Товариство не визнає в своїй звітності відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

4.12. Дивіденди

Дивіденди, визначені вищим органом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження на загальних зборах учасників Товариства.

Примітка 5. Суттєві облікові оцінки та судження

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування попередніх оцінок та припущень. Такий підхід впливає на звітну величину активів і зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і звітну величину доходів та витрат за звітний період. Фактичні дані можуть відхилятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів та дисконтування майбутніх грошових потоків.

Ці оцінки періодично переглядаються, і, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Примітка 6. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відображено програмне забезпечення.

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2020 року
1	Первісна вартість	72	72
2	Знос	49	62
3	Балансова вартість	23	10

Примітка 7. Основні засоби

Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, відповідно до МСБО 16. Ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля. Балансова вартість по видах основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахуваною амортизацією і наведена нижче:

тис. грн.

Найменування показника	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Разом
На 31 грудня 2019 року	207	242	449
Первісна вартість	75	186	261
Знос			

Балансова вартість на 31.12.19 року	132	56	188
Переміщення в т.ч.:			
Надходження			
Вибуття: первісна вартість			
Вибуття: знос			
Амортизаційні відрахування	29	30	60
Переоцінка: первісна вартість			
Знос			
На 31 грудня 2020 року			
Первісна вартість	207	242	449
Знос	104	216	320
Балансова вартість на 31.12.20 року	103	26	129

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Товариство не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Товариство не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 8. Фінансові інвестиції

На балансі Товариства фінансові інвестиції відсутні.

Примітка 9. Запаси

На балансі Товариства запаси відсутні.

Примітка 10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства зберігаються в касах головного офісу та його відділень та на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється товариством згідно з чинним законодавством стосовно ведення касових операцій.

Найменування статті	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Грошові кошти в касі в національній валюті	3 467	5 048
Грошові кошти в банку в національній валюті	9	1
Разом	3 467	5 049

Обмежень щодо використання коштів немає.

Примітка 11. Дебіторська заборгованість

Найменування статті	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	95	58
з бюджетом	10	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	187	139
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 034	3 965
Разом	4 326	4 163

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості серед іншого обліковується заборгованість боржників, яка виникла на підставі договорів про надання кредитів Станом на 31.12.2020 року така заборгованість складає 3 959 тис. грн. (на 31.12.2019 – 3 966 тис. грн.).

Примітка 12. Власний капітал

Структура власного капіталу Товариства має наступний вигляд:

<i>Найменування статті</i>	тис. грн.	
	<i>Станом на 31.12.2019</i>	<i>Станом на 31.12.2020</i>
- зареєстрований капітал	10 000	8 565
- резервний капітал	-	61
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 201	724
- неоплачений капітал	(3 500)	
Разом власного капіталу:	7 701	9 350

Статутний (зареєстрований) капітал Товариства складає 8 565 тис. грн.

На 31.12.2020 року засновниками товариства є 2 фізичні особи. Заявлений Статутний фонд сплачений в сумі 8 565 тис. грн.

Примітка 13. Зобов'язання Товариства

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та її економічних вигід.

Поточна кредиторська заборгованість за даними бухгалтерського обліку Товариства складає:

<i>Найменування статті</i>	тис. грн.	
	<i>Станом на 31.12.2019</i>	<i>Станом на 31.12.2020</i>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	284	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	5	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	23	1
Інші поточні зобов'язання		
Разом:	312	1

Примітка 14. Доходи Товариства

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2019 рік</i>	<i>2020 рік</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7 451	6 313
Інші операційні доходи	925	186
Разом	8 376	6 499

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) сформовано за рахунок доходу від нарахованих відсотків від надання фінансових послуг – 6 865 тис. грн.

Інші операційні доходи товариства сформовано за рахунок доходів одержаних від штрафів, пені, неустойки в сумі 186 тис. грн.

Примітка 15. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2019 рік</i>	<i>2020 рік</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	4 326	3 606
Разом	4 326	3 606

У складі собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) відображено собівартість наданих послуг в сумі 3 606 тис. грн. (2019 рік – 3 741 тис. грн.).

Примітка 16. Адміністративні витрати

тис. грн.		
Найменування показників	2019 рік	2020 рік
Витрати на персонал	936	1 804
Витрати на соціальні заходи	210	317
Матеріали	33	40
Інші витрати	249	246
Разом	1 428	2 407

Примітка 17. Витрати на збут

тис. грн.		
Найменування показників	2019 рік	2020 рік
Послуги охорони	30	23
Послуги експертизи	-	-
Послуги оренди приміщення	976	717
Разом	1 006	740

Примітка 18. Інші витрати

тис. грн.		
Найменування показників	2019 рік	2020 рік
Послуги банку	21	35
ЄСВ з лікарняного	5	1
Штраф	11	
Разом	37	36

Примітка 19. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить 492 тис. грн. (видаток) (2019 рік – 1 143 тис. грн. (надходження)).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік відсутній (2019 рік – 25 тис. грн. (видаток)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік становить 2 065 тис. грн. (надходження) (2019 рік – відсутній).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 1 573 тис. грн.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітного року управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Заборгованість на звітну дату відсутня.

В звітному році пов'язаною особою надано послуги по оренді на суму 160 тис. грн., заборгованість відсутня.

Інші операції з пов'язаними особами не проводились.

Примітка 21. Сегменти

Товариство через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України, в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Примітка 22. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

Примітка 23. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Товариства відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

Примітка 23. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2020, була затверджена управлінським персоналом товариства до випуску 25 січня 2021 року.

Директор

Сич Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Вершигора Олександр Дмитрович

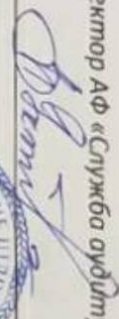


25 січня 2021 року

Пронумеровано, пронумеровано та скріплено
печаткою

39(тридцять дев'ять) сторінок

Директор АФ «Служба аудиту»


В.І. Якимчук



