

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ПРИВАТ» СІЧ С. В. І КОМПАНІЯ»
зі звітом незалежного аудитора станом на 31 грудня 2019 року
і за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

2020 рік

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора.....	3 стор.
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	10 стор.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	12 стор.
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	14 стор.
Звіт про власний капітал.....	16 стор.
Заява про відповідальність керівництва	18 стор.
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік	19 стор.
Загальна інформація про ломбард	41 стор.
Звіт про склад активів та пасивів ломбарду	42 стор.
Звіт про діяльність ломбарду.....	43 стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та директору

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

Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТ» СІЧ 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 2019 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 2019 рік, що включають стислий виклад аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТ» СІЧ С.В. І КОМПАНІЯ» що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2019 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 вневненості 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, 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 нашему Звіті.

Пояснювальний параграф

Акцентуємо увагу на Примітці 1.4 до фінансової звітності. Діяльність товариства відбувається в умовах політичних та економічних змін, а також фінансової нестабільності. Непередбачувані подальші погіршення в визначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан товариства у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Наразі, аудиторам складно оцінити, які заходи будуть вживатися керівництвом країни у зв'язку з існуючою нестабільністю в економіці держави, тому не можливо оцінити вплив, який буде мати економічна та політична криза на фінансовий стан товариства та результати його діяльності в майбутньому.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 2019 рік, які додаються до цього Звіту, в тому числі:

- Загальну інформація про ломбард за 2019 рік (Додаток №1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2019 рік (Додаток №2);
- Звіт про діяльність ломбарду за 2019 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 проведеним 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 планує 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.

Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності

Нашиими 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 аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аuditу. 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 придатними 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 аuditу, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- 3) оцінюємо придатність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом товариства;
- 4) доходимо висновку щодо придатності 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 операцій та подій, 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 аuditу та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аuditу.

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 2019 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 АКТИВ

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 - Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

При підготовці цього Звіту ми також керувалися «Методичними рекомендаціями щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затвердженими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року (надалі – Методичні рекомендації № 362).

На підставі перевіrenoї 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 31.12.2019 року статутний капітал товариства сформовано в розмірі 10 000 тис. грн. Статутний капітал на звітну дату сплачено в сумі 6 500 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 I», власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 7 701 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 ломbard 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, встановлених 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, встановлених 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 укладас 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, визначену 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, розміщений товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці).

10) Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Товариством в цілому дотримуються вимоги статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

11) Відповідність приміщень у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Дотримання вимог пункту 28 Ліцензійних умов №913 щодо доступності приміщень, у яких здійснюється надання фінансових послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

12) Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру підприємців 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 підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

13) 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 29.12.20174 року) та введено посаду внутрішнього аудитора.

14) 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 Нацкомфінпослуг.

Товариство забезпечено обліковою та реєструючою системами, які в цілому відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

15) 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.

16) 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 установлена 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» - Пилипчак Світлана Василівна.

Партнер завдання з аудиту – заступник директора-аудитор

Am

СВ. Пивичак

(сертифікат аудитора серія А №005589,
№ 101692 у реєстри АПУ)

Директор

аудиторської фірми «Селекшн


(сертифікат аудиту
№ 101930 у реєстрі



Адреса аудитора (аудиторської фірми)

Місцезнаходження та фактичне місце розташування:
21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13, офіс 103,104,105;
тел./факс (0432) 66-10-09, 67-32-00; e-mail: s.laudit@ukr.net
Ідентифікаційний кол 25500146.

Ідентифікаційний код 233-001-10.
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 24.02.2020 року по 03.03.2020 року з перервами (всього 7 людино-днів)

Дата складання Звіту незалежного аудитора «03» березня 2020 року.

Додаток I
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського
обліку
I "Загальні змоги до фінансової звітності"

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)
2020	01 01
за СДРІОУ	38717301
за КОАТУУ	0510100000
за КОПФГ	260
за КВЕД	64 92

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

Територія Винница

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Середня кількість працівників¹

53

Адреса, телефон вул.Юрия Клена, б. 28, м. Вінниця, Вінницька обл., 21050

Однинка нумера: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові покладинки якого наводяться в гривнях з коміктами)

Складено (зроблено позначку "У" у відповідній клітинці):

з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
з міжнародними стандартами фінансової звітності

У

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядки	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	4	23
перша вартість	1001	47	72
накопичена амортизація	1002	43	49
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	273	188
перша вартість	1011	449	449
знос	1012	176	261
Інвестиційна нерухомість	1015		
Перша вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Перша 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	1059		
Відстрочені аквізіційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	277	211
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити передстрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продажу, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами	1135	6	10
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	221	187
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1155	3 569	4 034
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	2 358	3 476
У ризицях еквіваленти	1166	2 346	3 467
Інвестиції	1167	12	9
Рахунки в банках	1170		
Затрати майбутніх періодів	1180		
Чисті залишки передстрахонника у страхових резервах	1181		
тому числі в	1182		
передстрахові довгострокові зобов'язання	1183		
передстрахові збитки або резерви наслідків виплат	1184		
передстрахові нещодобрені премії	1185		
інші страхові резерви	1186		
інші оборотні активи	1187		
Усього за розділом II	1195	6 154	7 802
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та земельні наділти	1200	6 431	8 013
Баланс			

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дочірніх компаніях	1405			
Додатковий капітал	1410			
Господарський дохдь	1411			
Накопичений курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(93)	1 201	
Неоплачений капітал	1425	(3 500)	(3 500)	
Вилучений капітал	1430	()	()	
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	6 407	7 701	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515			
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви	1530			
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532			
резерв незаробленних премій	1533			
інші страхові резерви	1534			
Інвестиційні контракти	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за:				
дovгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615	1		
розрахунками з бюджетом	1620	23	284	
у тому числі з податку на прибуток	1621	23	284	
розрахунками зі страхування	1625		5	
розрахунками з оплати праці	1630		23	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перстраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690			
Усього за розділом III	1695	24	312	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста частість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	6 431	8 013	

Син Сергій Володимирович

Вершигора Олександр Дмитрович



Підприємство

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

КОДИ
2020 01 01
за СДРНОУ 38717301

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 20 19 р.

Форма N 2 Кол за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 451	5 177
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, налова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, налова сума	2013		
зміна частки перестраховників у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість, реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 326)	(4 305)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:		3 125	872
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, налова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	925	574
у тому числі:	2121		
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(2 455)	(1 185)
Витрати на збут	2150	()	(122)
Інші операційні витрати	2180	(17)	(10)
у тому числі:	2181		
витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
втрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		1 578	129
прибуток	2190		
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		1 578	129
прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Втрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(284)	(23)
Прибуток (збиток) від призначеності діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		1 294	106
прибуток	2350		
збиток	2355	()	()

ІІ. 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	1 294	106

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	33	57
Витрати на оплату праці	2505	4 015	3 375
Відрахування на соціальні заходи	2510	879	744
Амортизація	2515	91	95
Інші операційні витрати	2520	1 195	1 298
Разом	2550	6 213	5 569

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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

Сич Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Вершигора Олександр Дмитрович



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

2020 01 01

за ЄДРПОУ

38717301

КОДИ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за 2019 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	7 390	5 121
Повернення податків і зборів	3005		
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	658	554
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	46 652	39 062
Інші надходження	3095	3	19
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 220)	(1 339)
Праці	3105	(3 219)	(2 734)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(872)	(746)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(819)	(666)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(23)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(796)	(666)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(47 416)	(40 434)
Інші витрачання	3190	(30)	(10)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 143	-1 173
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
неборгових активів	3205		

<i>Надходження від отриманих:</i>			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
<i>Надходження від деривативів</i>	3225		
<i>Надходження від погашення позик</i>	3230		
<i>Надходження від викупуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці</i>	3235		
<i>Інші надходження</i>	3250		
<i>Витрачання на придбання:</i>			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(25)	(32)
Виплати за деривативами	3270	()	()
<i>Витрачання на надання позик</i>	3275	()	()
<i>Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці</i>	3280	()	()
<i>Інші платежі</i>	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-25	-32
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Власного капіталу	3300		4 000
Отримання позик	3305		1 300
<i>Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві</i>	3310		
<i>Інші надходження</i>	3340		
<i>Витрачання на:</i>			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	(1 830)
Сплату дивідендів	3355	()	()
<i>Витрачання на сплату відсотків</i>	3360	()	()
<i>Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди</i>	3365	()	()
<i>Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві</i>	3370	()	()
<i>Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах</i>	3375	()	()
<i>Інші платежі</i>	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	3 470
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 118	2 265
Залишок коштів на початок року	3405	2 358	93
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	3 476	2 358

Керівник

Сич Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Вершигора Олександр Дмитрович



КОДИ		
2020	01	01

38717301

Звіт про класний капітал

нн 2019 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Слово	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дохідних	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподільений прибуток (непокритий збиток)	Неохарактеризований капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолження по зобов'язанням ринку	4000	10 000				(93)	(3 500)	()	6 407
Експлуатація будівель та обладнання	4001								
Депозитарійські вклади	4010		()			()		()	
Депозитарійські вклади	4090					()		()	
Задолження по зобов'язанням ринку	4095	10 000				(93)	(3 500)		6 407
Чистий прибуток (збиток) за післядіїв	4100					1 294			1 294
Інші з резервного фонду за післядіїв	4110								
Інші з резервного фонду за післядіїв	4111								
Інші з резервного фонду за післядіїв	4112								
Ізменені курсові розливи	4113								
Чистий збиток з реалізації земельної землі та інших прав на землю	4114								
Інші з резервного фонду за післядіїв	4116								
Резервний прибуток:									
Депозитарійські вклади	4200					()		()	
Депозитарійські вклади	4205					()		()	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Під都有自己 20 економічного капіталу	4210				()				
Сума чистого прибутку, надана до зарплату підприємство за земледільства	4215								
Сума чистого прибутку на створення співвласник (спільнот) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на неперевірені значення	4225								
Внески учасників: внески до капіталу	4240					()			
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Налуччений капіталу: покуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж купленних акцій (часток)	4265								
Анулювання купленних акцій (часток)	4270								
Налуччий часток 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					1 294			1 294
Залишок на кінець року	4300	10 000				1 201	(3 500)		7 701



Сич Сергій Володимирович

Вершигора Олександр Дмитрович

Заява керівництва про відповідальність за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою, відповідно до застосованої 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 обґрунтovanих 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 функціонання 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 2019 року, підготовлена згідно з МСФЗ та затверджена до випуску 27 січня 2020 року.

Від імені керівництва ПТ «Ломбард Приват»



Сич Сергій Володимирович

Вершигора Олександр Дмитрович

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

за 2019 рік

ЗМІСТ

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

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

- 1 Загальна інформація
- 2 Основні складники фінансової звітності
- 3 Винесені нові та переглянуті МСФЗ
- 4 Поглиблі 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 Доводи
- 15 Себестоцість реалізованої продукції
- 16 Адміністративні витрати
- 17 Витрати на фрут
- 18 Інші оперативні витрати
- 19 Звіт про рух грошових коштів
- 20 Стартапів з пов'язаними сторонами
- 21 Сегменти
- 22 Вплив інфляції на монетарні статті
- 23 Показник зміни періоду
- 24 Затвердження фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2018р.	На 31.12.2019р.
1	2	3	4
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6	4	23
Основні засоби	7	273	188
Необоротні активи		277	211
Оборотні активи			
Запаси	9	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	11		95
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	6	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	11	221	187
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	3569	4034
Поточні фінансові активи	8	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	2358	3476
Оборотні активи		6 154	7 802
Всього активів		6 431	8 013
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Зареєстрований капітал	12	10000	10000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	(93)	1201
Резервний капітал	12	(3500)	(3500)
Всього капітал		6 407	7 701
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13	1	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	23	284
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		-	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	13	-	23
Інші поточні зобов'язання	13		
Всього зобов'язання		24	312
Всього капітал і зобов'язання		6 431	8 013

**Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,
що закінчився 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	Звітний рік	Попередній рік
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації	14	7 451	5 177
Собівартість реалізації	15	(4 326)	(4 305)
Валовий прибуток (збиток)		3 125	872
Інші операційні доходи	14	925	574
Адміністративні витрати	15	(2 455)	(1 185)
Витрати на збут	17	-	(122)
Інші операційні витрати	18	(17)	(10)
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	129
Витрати (доходи)з податку на прибуток		-	-
Прибуток від триваючої діяльності		1 578	129
Діяльність, що припиняється			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності			
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		1 578	129
Інший сукупний дохід			
Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом		(284)	(23)
Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків			
Всього сукупний дохід за вирахуванням податків		1 294	106

Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31 грудня 2019 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)		7 390	5 121
Надходження від повернення авансів		16	
Надходження від боржників неустойки (штрафів)		658	554
Надходження фінансових установ від повернення позик		46 652	39 062
Інші надходження		3	19
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)		(1 220)	(1 339)
Витрачання на оплату праці		(3 219)	(2 734)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи		(872)	(746)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів		(819)	(666)
В т.ч.: витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(23)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		(47 416)	(40 434)
Інші витрачання		30	10
Чистий рух коштів від операційної діяльності	19	1 143	(1 173)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Надходження від отриманих відсотків		-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		(25)	(32)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	19	(25)	(32)
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	4 000
Отримання позик		-	1 300
Інші надходження		-	-
Погашення позик		-	(1 830)
Інші платежі		-	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	19	-	3 470
Чистий рух грошових коштів за звітний період	19	1 118	2 265
Залишок коштів на початок року		2 358	93
Залишок коштів на кінець року		3 476	2 358

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Статті	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5
Примітка	12	12	12	12
Залишок на 31.12.2017р.	2 500	199		2 301
Коригування				
Скоригований залишок на 01.01.2018 року	2 500	(199)		2301
Рух капіталу в 2018 році				
Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік		106		106
Виплати власникам				
Рекласифікації елементів капіталу	7500		(7500)	
Надходження капіталу			4000	4000
Всього змін у капіталі за 2018 рік	7 500	106	(3500)	4106
Залишок на 31.12.2018р.	10000	(93)	(3500)	6407
Коригування				
Скоригований залишок на 31.12.2018 року	10000	(93)	(3500)	6407
Рух капіталу в 2019 році				
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік				
Рекласифікації елементів капіталу				
Надходження капіталу				
Всього змін у капіталі за 2019 рік		1 294		1 294
Залишок на 31.12.2019 р.	10 000	1 201	(3 500)	7 701

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 2019 року.

Примітка I. 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 правозадатністю і діездатністю, 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.

Свідоцтво 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. Стависька, 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 Олександровський, 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 31.12.2019 року становить 53 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 просроченими 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

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. В даний час діяльність товариства здійснюється в умовах економічної та політичної кризи. Стремче зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності існуючих та потенційних позичальників. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, оскільки керівництво Товариства не може

передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на його фінансовий стан.

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 валотою 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 2019 року

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосувало товариство при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Товариство не застосувало 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 застосувало ці нові стандарти і поправки в 2019 році, вони не мають істотного впливу на його річну фінансову звітність.

Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

1) МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - набув чинності з 01.01.2019 року. Стандарт встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. Цей стандарт скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив. Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер підприємства будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

На припущення керівництва товариства, введення нового МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» не спричинило вплив на фінансову звітність, оскільки договори оренди є короткострочковими.

2) КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Тлумачення застосовується до визнання та оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку:

- метод найбільш імовірного значення або метод очікуваного значення;
- розкриття інформації про судження і оцінки зроблені при виявленні невизначеності при відображені податків відповідно до МСБО(IAS) 1.

Тлумачення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається досркове застосування.

На думку управлінського персоналу, зазначені поправки не спричиняють впливу на фінансову звітність товариства.

3) Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»

В зв'язку з прийняттям нового стандарту внесено поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»

Тлумачення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається досркове застосування.

Дані поправки не спричинили, за припущенням керівництва товариства, впливу на його фінансову звітність.

4) Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

Правки вступають в силу з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Керівництво товариства вважає, що зазначені зміни не мають впливу на його фінансову звітність та не очікує на застосування поправок в майбутньому.

5) Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність») отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Правки вступають в силу з 1 січня 2019 року або після цієї дати та не спричиняють впливу на фінансову звітність товариства.

6) Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»

ВЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даної спільної операції, що були раніше, не переоцінюються.

Правки вступають в силу з 1 січня 2019 року або після цієї дати та не спричиняють впливу на фінансову звітність товариства в майбутньому.

7) Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток»

57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

Зазначені поправки на думку управлінського персоналу не мають впливу на звітність товариства.

8) МСБО 23 «Витрати на позики»

Зазначені правки уточнюють, як витрати по позиках можуть бути капіталізовані при певних обставинах та застосовуються з 01.01.2019 року.

Правки до МСБО не впливають на фінансовий стан і результати діяльності товариства.

3.2. Перелік стандартів та тлумачень, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2019 року, і не були прийняті товариством до застосування дослідково:

1) 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 трошей, фінансові ризики майбутніх грошових потоків і нефінансові 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 дослідкове 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.

2) 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 підприємству, 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.

3) 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 вступають в силу з 01.01.2020 року та за припущенням управлінського персоналу суттєвого впливу на фінансову звітність товариства не матимуть в майбутньому.

4) 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. Поправки вступають в дію з 01.01.2020 року та не матимуть впливу на фінансову звітність товариства в майбутньому.

5) 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 відрізняти 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.

Дані правки починають застосовуватися з 01.01.2020 року.

На даний час товариство проводить оцінку того, як дані зміни вплинуть на його фінансовий стан і результати діяльності.

6) 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.

Зміни набувають чинності 1 січня 2020 р., але компанії можуть вирішити застосувати їх раніше.

На даний час товариство проводить оцінку того, як дані зміни 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 будеться 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 registrів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущенень, 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, оцінювання, 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;
- **обачливість**, 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 відображені позиції Товариства. Необхідні пояснення надаються в додатках та пояснювальних записах 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 продовжується в неосяжному 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 надходитимуть 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, недотримана suma (або suma, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визначеного 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 викуптя ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, та suma, за якою буде погашено зобов'язання, може бути достовірно оцінена.

Якщо немає ймовірності щодо викуптя 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 suma очікуваного відшкодування визначається як вища з двох оцінок: чистої ціні реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визнаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує suma 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 (приобраний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність 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 відображеню 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.

Прибрані нематеріальні активи повинні зараховуватись на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню, 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 визначенням 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.

Стратегічні активи з визначенням строком корисної експлуатації підлягають від їх складу.

Амортизація ґрунтуються на таких строках корисного використання:

Програмне забезпечення 5 років

Нематеріальні активи з невизначенням 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 більше 6 тис. грн.

Стратегічні активи з визначенням строком корисної експлуатації підлягають від складу основних засобів.

Амортизація ґрунтуються 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

Прибрані 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 визначені 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 моделью 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 місяця 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.

Притинення 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. Одиноцею 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 активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. У разі недостатності суми нарахованого 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, торгову 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, торгову 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 інструменту. 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 кожну звітну 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 відображене програмне забезпечення.

Рядок	Найменування статті	Станом на		тис. грн.
		31.12.2018 року	31.12.2019 року	
1	Первісна вартість		47	72
2	Знос		43	49
3	Балансова вартість	4	23	

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 нарахованою амортизацією і наведена нижче:

тис. грн.

Найменування показника	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Разом
На 31 грудня 2018 року			
Первісна вартість	207	242	449
Знос	46	130	176
Балансова вартість на 31.12.18 року	161	112	273
<i>Переміщення в т.ч.:</i>			
Надходження			
Вибуття: первісна вартість			
Вибуття: знос			
Амортизаційні відрахування	29	56	85
Переоцінка: первісна вартість			
Знос			
На 31 грудня 2019 року			
Первісна вартість	207	242	449
Знос	75	186	261
Балансова вартість на 31.12.19 року	132	56	188

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

Товариство не має основних засобів, видучених 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.

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2018</i>	<i>Станом на 31.12.2019</i>	тис. грн.
Грошові кошти в касі в національній валюті	2 346	3 467	
Грошові кошти в банку в національній валюті	12	9	
Разом	2 358	3 476	

Обмежень щодо використання коштів немає.

Примітка 11. Дебіторська заборгованість

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2018</i>	<i>Станом на 31.12.2019</i>	тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	-	95	
з бюджетом	6	10	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	221	187	
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 569	4 034	
Разом	3 796	4 326	

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості серед іншого обліковується заборгованість боржників, яка виникла на підставі договорів про надання кредитів Станом на 31.12.2019 року така заборгованість складає 3 966 тис. грн.(на 31.12.2018 – 3 402 тис. грн.).

Примітка 12. Власний капітал

Структура власного капіталу Товариства має наступний вигляд:

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2018</i>	<i>Станом на 31.12.2019</i>	тис. грн.
- зареєстрований капітал	10 000	10 000	
- резервний капітал	-	-	
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(93)	1 201	
- неоплачений капітал	(3 500)	(3 500)	
Разом власного капіталу:	6 407	7 701	

Статутний (зареєстрований) капітал Товариства складає 10 000 тис. грн.

На 31.12.2019 року засновниками товариства є 2 фізичні особи. Заявлений Статутний фонд сплачений в сумі 7 500 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>	<i>Станом на 31.12.2018</i>	<i>Станом на 31.12.2019</i>	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	23	284	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		5	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		23	
Разом:	24	312	

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>2018 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5 177	7 451
Інші операційні доходи	574	925
Разом	5 751	8 376

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) сформовано за рахунок доходу від реалізації заставного майна – 585 тис. грн. та 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 695 тис. грн. та доходу від реалізованого заставного майна – 230 тис. грн.

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

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2018 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	4 305	4 326
Разом	4 305	4 326

У складі собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) відображені собівартість реалізованого заставного майна в сумі 584 тис. грн. (2018 рік - 53 тис. грн.) та собівартість наданих послуг в сумі 3 741 тис. грн. (2018 рік – 4 252 тис. грн.).

Примітка 16. Адміністративні витрати

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2018 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Витрати на персонал	877	936
Витрати на соціальні заходи	193	210
Матеріали	57	33
Послуги оренди приміщення		976
Інші витрати	58	300
Разом	1 185	2 455

Витрати по короткостроковій оренді за 2019 рік склали 976 тис. грн. За звітний період сплачено 976 тис. грн. орендних платежів, заборгованість по оренді на звітну дату відсутня.

Примітка 17. Витрати на збут

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2018 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Послуги охорони та обслуговування РРО	68	
Послуги експертизи	1	
Послуги оренди приміщення	53	
Разом	122	

Примітка 18. Інші витрати

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2018 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Послуги з реклами	1	-
Послуги банку	5	-
ЕСВ з лікарняного	4	6
Штраф		11
Разом	10	17

Примітка 19. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 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 1 143 тис. грн. (находження) (2018 рік – 1 173 тис. грн. (видаток)).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить 25 тис. грн. (видаток) (2018 рік – 32 тис. грн. (видаток)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік відсутній (2018 рік – 3 470 тис. грн. (находження)).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 1 118 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. Зaborгованість на звітну дату відсутня.

В звітному році пов'язаною особою надано послуги по оренді на суму 134 тис. грн., зaborгованість 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 зasad, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Товариства відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

Примітка 24. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2019, була затверджена управлінським персоналом товариства до випуску 27 січня 2020 року.

Директор

Сич Сергій Володимирович

Головний бухгалтер



27 січня 2020 року

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових
послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

Повне товариство «Ломбард Приват» Сич С.В. і компанія
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Юрія Клена, буд. 28
Телефон, факс	(0432) 60-17-15
Ідентифікаційний код за СДРПОУ	38717301
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	15102897
Кількість відокремлених підрозділів	16
П. І. Б. керівника ломбарду	Сич Сергій Володимирович
П. І. Б. головного бухгалтера ломбарду	Вершигора Олександр Дмитрович

Дані надаються за описом:

1. Загальна інформація про ломбард (Додаток 1)
2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2)
3. Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3)

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Сич Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Вершигора Олександр Ямитрович

2020р.

Дата подання звіту



М.П.

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство «Ломбард Приват Січ С.В. і компанія»
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	(тис грн. з одним десятковим знаком)	
		початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	277,1	211,1
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0,0	0,0
Грошові кошти	030	2 358,3	3 475,7
Запаси	040	0,0	0,0
Векселі отримані	050	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	3 796,0	4 326,0
за національними фінансовими кредитами	061	3 402,5	3 966,0
за нарахованими відсотками за національними фінансовими кредитами	062	220,8	187,0
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0,0	0,0
за платежами до бюджету	064	6,2	9,8
інша дебіторська заборгованість	065	166,5	163,2
Витрати майбутніх періодів	070	0,0	0,0
Усього активів	080	6 431,4	8 012,8
Пасиви	код рядка	початок періоду	кінець періоду
Капітал, у тому числі:	090	6 499,5	6 499,5
статутний капітал	091	10 000,0	10 000,0
пайовий капітал	092	0,0	0,0
додатковий вкладений капітал	093	0,0	0,0
інший додатковий капітал	094	0,0	0,0
резервний капітал	095	0,0	0,0
неномінований капітал	096	-3 500,5	-3 500,5
вилучений капітал	097	0,0	0,0
Нерозподілений прибуток (зепокритий збиток)	100	-92,6	1 201,1
Усього капіталу	110	6 406,9	7 700,6
Власний капітал, усього			
Задучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0,0	0,0
від банків	121	0,0	0,0
від юридичних осіб	122	0,0	0,0
від фізичних осіб	123	0,0	0,0
Зобов'язання за розрахунками:	130	24,5	312,2
зі страховими компаніями	131	0,0	0,0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	23,5	288,8
з учасниками	133	0,0	0,0
інші кредитори	134	1,0	23,4
Векселі видані	140	0,0	0,0
Доходи майбутніх періодів	150	0,0	0,0
Усього пасивів	160	6 431,4	8 012,8

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

М.П.



Додаток З
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання сфері
ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

*Повне товариство «Ломбард Приват» Сич С.В. і компанія»
(повне найменування ломбарду)*

за період 2019 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Найменування показника	Код рядка	з вітній квартал	(тис.грн. з одним десятковим знаком) з початку звітного періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	13 688,1	47 416,0
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	8 660,8	29 130,3
побутової техніки	012	4 952,8	17 492,8
автомобілів	013	0,0	34,3
нерухомості	014	42,4	611,3
цінних паперів	015	0,0	0,0
немайнових прав	016	0,0	0,0
іншого майна	017	32,1	147,3
Оцінкова вартість майна, прийнятого в заставу	020	13 850,5	50 569,6
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	13 710,6	46 852,5
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	0,0	200,0
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1 957,9	6 865,4
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	1 901,1	6 899,1
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	0,0	93,6
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	187,8	719,3
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0,0	60,9
Кошти, повернуті ломбардом застраводавцю	070	0,0	0,0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	2 412,2	8 144,8
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	1 957,9	6 865,4
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	224,4	695,0
збиток, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0,0	354,5
від операцій за зберігання майна	084	0,0	0,0
від надання послуг з оцінки майна	085	0,0	0,0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0,0	0,0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0,0	0,0
інші доходи	088	229,9	229,9

2. Дані про доходи та витрати				
Загальна сума витрат, тому числі:	у	090	1 752,3	6 851,1
втрати на заробітну плату		091	1 142,8	4 894,0
втрати на оренду		092	208,7	987,3
втрати на охорону		093	5,7	37,0
втрати на страхування		094	0,0	0,0
втрати на рекламу та маркетингові послуги		095	0,0	0,0
юридичні послуги		096	0,0	0,0
втрати на формування резерву для покриття ризиків		097	0,0	0,0
фінансові витрати		098	0,0	0,0
інші витрати		099	395,1	932,8
3. Статистична інформація				
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, тому числі:	у	100	11 345	40 006
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння		101	4 200	14 958
побутової техніки		102	7 060	24 701
автомобілів		103	0	2
нерухомості		104	1	3
цінних паперів		105	0	0
немайнових прав		106	0	0
іншого майна		107	84	342
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу		110	0	1
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами		120	165,5	191,2

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

М.П.

Сич Сергій Володимирович



Вершина Олександра Дмитрович

2020р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1931

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"СЛУЖБА АУДИТУ"
(ПП "АФ "СЛУЖБА АУДИТУ")

Ідентифікаційний код/номер **25500146**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. № 98**

Рішенням Аудиторської палати України
від **29 жовтня 2015 р. № 316/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **28 жовтня 2020 р.**

Голова АПУ  (I. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ  (T. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№00919

Рішення АПУ
від 30.06.2016 № 326/4

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1931



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

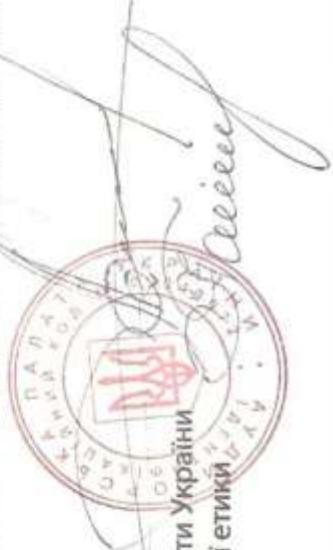
СВІДОЩТВО

про відповідність системи контролю якості
відане

ПРИВАТИЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«СЛУЖБА АУДИТУ»

М. Вінниця, код ЄДРПОУ 25500146

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики
№ 0606
чилине до 31.12.2021

О.В. Гачківський

Н.І. Гаевська

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено
печаткою

46 / *Софія Іл'ївна Даркунів*

Директор АФ «Служба аудиту»

В.І. Якимчук

