

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І
КОМПАНІЯ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Учасникам, керівництву ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»
БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

1. У відповідальності до п.37 МСФЗ 19 «Оренда» орендні зобов'язання відображається у звіті про фінансовий стан у складі довгострокових зобов'язань з переведенням до складу короткострокової заборгованості суми зобов'язання за орендою, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців. Станом на 31 грудня 2020 року Товариством не здійснено розподілу суми орендного зобов'язання у «Балансі (Звіті про фінансовий стан) з відповідним розкриттям інформації у Примітках до фінансової звітності, що не відповідає МСФЗ 19 «Оренда».

Ми розглянули умови усіх договорів оренди приміщень, чинних на дату звітності, аналіз обґрунтованості судження керівництва Товариства щодо тлумачення строку оренди для класифікації короткострокової оренди.

Провели оцінку достатності розкриття інформації щодо оренди у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 до розкриття інформації. В результаті

виконаних процедур у нас не вишикло суттєвих зауважень щодо коректності відображення оренди у фінансовій звітності.

- II. Переважна частина дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2020 року складається з дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами. Враховуючі специфіку діяльності Товариства, а саме надання фінансових кредитів позичальникам, якими є фізичні особи.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на п.2.9.Приміток до фінансової звітності, в якому зазначено, що для зменшення ризику впливу подій до фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 №211 на всій території України запровадженій режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р., у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020р. №530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесено зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Підприємства, на зменшення доходів та збільшення величини сумнівної дебіторської заборгованості та, вірогідно, викликати сумніви щодо здатності Товариства здійснювати свою безперервну діяльність у майбутньому. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Підприємства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал при складанні фінансової звітності брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) -принаймні 12 місяців з дати балансу.

Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

2. На кожну звітну дату, керівництво оцінює наявність будь-яких ознак знецінення майна, машин і обладнання. Якщо такі ознаки існують, по оцінках керівництва відшкодовується сума, що визначається як найбільша зі справедливої вартості активу за винятком витрат на продаж і цінності його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми що відшкодовується, і збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки.

3. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

4. Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти, не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 день. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії, по якій резерв не нараховується.

5. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення нараховується.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до НБУ.

Звітність складається із:

- ✓ звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік (додаток 2).
- ✓ звіту про діяльність ломбарду за 2020 рік (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Ми не виявили фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту. Звіт про управління в цілому узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та виписок звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до 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.

Інформація про власний капітал

Складений капітал Товариства сформовано у розмірі 2 000 000 грн, згідно Засновницького договору. Частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Сабадан Віктор Анатолійович (ПІН 2985305530) – 1200000 грн., що становить 60% складеного капіталу;
- Фізична особа – підприємець Богдан Юрій Миколайович (ПІН 2850008577) – 800000 грн., що становить 40% складеного капіталу.

Станом на 31.12.2020 року складений капітал сплачено Учасниками в повному обсязі.

Для створення зареєстрованого складеного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 13 802,0 тис. грн., в т. ч. складений капітал 2 000,0 тис. грн., резервний капітал 703,0 тис. грн., нерозподілений прибуток 11 099,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11, ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Заборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Виспінення активів Товариством не здійснювалось у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення вартості активів».

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року (далі Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряються, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на примітки до фінансової звітності, які зазначають, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період: про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЦІЙ ЛОМБАРД «БОГ ДАН Ю.М. І КАТЕГОРІЇ КОМПАНІЯ» не належить до середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка що найменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 далі Закон №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://best-lombard.com.ua>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в об'язі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство станом на 31.12.2019 року має 44 відокремлених підрозділи. Товариством внесена інформація про всі свої 44 відокремлених підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Відповідність приміщень Товариства, в яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

При наданні фінансових послуг Ломбард керується Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Ліцензійними вимогами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. № 913, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-VII.

Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, іншими нормативними актами, своїм Засновницьким договором та Правилами надання фінансових послуг Повним товариством «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія», затвердженими Рішенням Загальних зборів учасників протоколом №2 від 12.01.2010 року.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться за допомогою програмних продуктів 1С:Бухгалтерія (версія 8.3) та PawnShop10. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та ресетруючої систем Товариства обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до бази даних Товариством розроблено порядок установавання відповідних паролів.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності, підрозділів

Отже, Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» має 44 відокремлених, які розташовані в орендованих приміщеннях.

Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

При наданні кредитів Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М.» і Компанія» використовує формат договору про надання фінансового кредиту та закладу, який затверджено Протоколом Загальних зборів учасників Повного товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» №23 від 05.11.2013р., в якому зазначено, що позичальник підтверджує, що ознайомлений з правилами та положеннями про надання фінансових послуг ломбардом.

Протягом 2020 року Ломбард не проводив фінансово-господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

За звітний період факти відчуження Ломбардом активів у суттєвому обсязі, що перевищує 10% загальної величини активів станом на останню звітну дату, а саме 31.12.2020р. відсутні.

Станом на 31.12.2020 р. зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, в тому рахунку, що стосуються часткового виконання або невиконання Ломбардом зобов'язань за договорами, відсутні.

Станом на 31.12.2020 року та протягом звітного року Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М.І.Г. і Компанія» не входило до жодної фінансової групи.

Також Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» не проводить окремих господарських операцій, суміщення яких недопустимо чинним законодавством.

На веб-сайті Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» <https://best-lombard.cjm.ua> розміщена актуальна інформація, як відповідає вимогам чинного

законодавства.

Відповідно до усного тестування головного бухгалтера Ломбарду встановлено, що у разі виявлення конфлікту інтересів в спілці працівникам необхідно повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів, в умовах конфлікту інтересів не вчиняти дій та не приймати рішень, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів самостійно або за допомогою зовнішнього контролю. Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, протягом 2020 року не виявлено.

Ломбард готівкові розрахунки здійснює відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх положень про касові операції. Каси Ломбарду обладнані ресетраторами розрахункових операцій (РРО). Відповідним наказом встановлений ліміт зберігання готівки в касі. Регулярно проводиться інвентаризація каси.

Грошові кошти та документи, що потребують належного зберігання, зберігаються у сейфах, встановлених у бухгалтерії та відділеннях Ломбарду. Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» має діючі договори на охорону на централізоване спостереження об'єкту та спостереження за сигналізацією термінового виклику групи затримання.

Крім того наказом №91 ФМ від 28.04.2020 року затверджено наступні внутрішні документи, якими користується Ломбард в своїй фінансово-господарській діяльності, а саме:

- Правила фінансового моніторингу у ломбарді та ломбардних відділеннях - у новій редакції;
- Порядок здійснення фінансового моніторингу Порядок доступу до правил фінансового моніторингу і програми проведення первинного фінансового моніторингу;
- Посадова інструкція працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу у ломбарді - у новій редакції;
- Посадова інструкція працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу у відокремленому підрозділі ломбарду - у новій редакції;
- Порядок зберігання та захисту інформації, що стосується належної перевірки, ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів);
- Порядок ресетрації(обліку), використання, направлення, зберігання та доступу до документів, що містять інформацію, що стосується ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), та осіб, які є учасниками фінансової операції;
- Процедура щодо повідомлення керівника ломбарду та/або відповідального працівника про порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації(відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- Порядок віднесення внутрішніх документів ломбарду з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення до документів з обмеженим доступом та Порядок доступу до них працівників ломбарду та третіх осіб.
- Порядок оцінки ризиків клієнтів та ділових відносин з ними(ризик – профіль клієнта).

Облік операцій реалізації послуг, доходів та витрат

За період, що перевірявся, кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 284236 а саме: - виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння - 80544 на суму 123038.0 тис.грн.; - побутової техніки - 203692 на суму 120775.0 тис.грн.

Протягом звітного періоду погашено фінансових кредитів на суму 243512,0 тис.грн., в тому рахунку погашено за рахунок майна, наданого під заставу –115510,0 тис.грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в 2020 році становить 45303,0 тис.грн., відповідно, погашених –44439,0 тис.грн., в тому рахунку за рахунок майна, наданого в заставу –11799,0 тис.грн.

Дохід Повного товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» у сумі 110987,0 тис.грн. складається з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 44439,0 тис.грн. з доходу, отриманого від реалізації майна, наданого в заставу в сумі 64411,0 тис.грн., вирахувань із доходів, отриманих від реалізації майна, наданого під заставу крім того отримано штрафів та пені в сумі 2137,0 тис.грн.

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» станом на 31.12.2020р. становить 13802,0 тис. грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями.

Облік розрахунків за наданими фінансовими кредитами ведеться по рахунку 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами». Величина дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020р. по рахунку 3771 складає 8134,0 тис.грн. Величина заборгованості за нарахованими відсотками за користування кредитами становить 3143,0 тис.грн. Слід відзначити, що ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» ведеться аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна.

Облік майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінною вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту. Станом на 31.12.2020р. оціночна вартість майна, наданого у заставу, становить 31476,7 тис.грн.

Аналіз фінансового стану Товариства

Таблиця №1

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi 1(p1195-1100p-1110)}{\Phi 1p 1695}$	16834/8017=2,1	17525/6440=2,7	0,7-0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами

2.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi 1p1195}{\Phi 1p1695}$	16834/8017=2,1	17525/6440=2,7	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 2,1 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
2.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1(p1165+p1160)}{\Phi 1p1695}$	1753/8017=0,22	4757/6440=0,74	02-0,25	Показує, що поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\Phi 1(p1595+p1695)}{\Phi 1p1495}$	8017/12250=0,66	6440/13802=0,46	<=1,0	Товариство має 0,46 грн. залучених коштів на кожну 1 грн. власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники цільової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\Phi 2p2000}{\Phi 1(p1300(rp30)+1300(rp4))/2}$	90062/20458=4,4	108850/20254,5=5,4		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Ми розглянули чи існує суттєві невідповідності між іншою інформацією (у тому числі річними звітними даними Ломбарду) і фінансовою звітністю, та не виявили суттєвого викривлення цієї інформації, крім того ми не виявили факти, які б необхідно було повідомити (включити до звіту).

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2020 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРНОУ: 36862747.

Юридична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15, офіс 53.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 23.12.2009 р.

Номер запису: 1 067 102 0000 014883.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 464 від 11.02.2010р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 131 чол.

Директор: Сабадан В.А., Головний бухгалтер: Посова К.Ф.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позичку, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 29.11.2016р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2020 року, не здійснювало.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Телефон	(044) 227-83-75
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року Чинний до 13.12.2022 року.
Місцезнаходження та електронна адреса	03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25; info@maximum-audit.com.ua

Василь Марченко

Аудитор, директор ТОВ «Максимум-Аудит»



ПТ "НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД" БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ"

Україна, 02125 місто Київ, Бульвар Перова, 15 офіс 53
Ідентифікаційний код 36862747

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Загальна інформація

Повне Товариство "НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД" БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ" (далі за текстом - «Компанія») було створене 23.12.09р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- Компанія не надає супутні послуги.
- Компанія має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- Місце знаходження Компанії: 02125, м. Київ, бульвар Перова, 15 офіс 53.
- Компанія не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.
- На кінець 2020 року Компанія має сорок чотири структурних підрозділи.
- Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.
- Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.
- Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. Компанія є платником податку на прибуток за основною ставкою, не платник ПДВ.

Метою діяльності товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними випробами.

Реалізація дорогоцінних металів.

Згідно законодавства, першочерговим покупцем продукції Товариства із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного Банку України – Державна Скарбниця України.

Державна Скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші Товариства та фізичні особи, тільки після відмови Державної Скарбниці від купівлі наданих дорогоцінних металів.

Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до корегування активів Товариства у майбутньому.

Протягом 2018 року відбулося чутливе коливання ціни на дорогоцінні метали в брутто, що встановлюється Національним Банком України, що також посприяло змінам в кредитній політиці Товариства.

Основні види діяльності за КВСД:

64.92 Інші види кредитування.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. складала 142 та 131 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2019	31.12.2020
	%	%
Сабадаш Віктор Анатолійович	60.00	60.00
Богдан Юрій Миколайович	40.00	40.00
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності 2.1.Рішення про затвердження фінансової звітності

Річну фінансову звітність, аудиторський звіт, Товариство зобов'язане не пізніше 30 травня, що настає за звітним роком, розмістити на власному веб-сайті (веб-сторінці). Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її розміщення.

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової звітності (у подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено відповідні зміни.

Незалежно від застосованого пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно – правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризацій тощо.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Товариство використовувало нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів Фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних законодавчих та нормативних актів з врахуванням змін, щодо організації і ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність за поточний рік підготовлена на основі бухгалтерських записів які ведуться відповідно до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність за звітний 2020 рік, відображає, відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятою концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність за МСФЗ 2020 року містить інформацію:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2020 року;
- Звіт про сукупний дохід;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про зміни у власному капіталі;
- Примітки до фінансової звітності, в тому числі порівняльну інформацію.

Враховуючи останні зміни у Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що передбачають розширення сфери застосування МСФЗ та набранням чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» з початку 2018р., товариством не застосовуються норми МСБО 39 «Фінансові інструменти: подання та оцінка» у зв'язку з втратою його чинності. Замість нього Товариство керується нормами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 не змінив підхід до обліку в таких сферах:

- визнання на балансі фінансових активів і фінансових зобов'язань;
- списання з балансу фінансових активів і зобов'язань;
- класифікація фінансових зобов'язань;
- класифікації та оцінки фінансових активів;
- знецінення;
- оцінки впливу власних кредитних ризиків на оцінку фінансових зобов'язань;
- облік резервів.

З 1 січня 2018 року вступив в силу новий стандарт МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Визначення моменту визнання виручки відповідно до керівництва старого МСБО (IAS) 18 «Дохід» було орієнтоване на критерії переходу ризиків та вигід. А новий МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» вводить поняття переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю керівництво товариства застосовує професійне судження одним із критеріїв якого є перехід ризиків та вигід.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.4. Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 01.01.2020 року.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені зміни до стандартів, дата застосування яких наступила з 01 січня 2020 року, а саме:

- Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визначення активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу;
- -МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки Включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- -МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО-37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;
- - МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок, що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

2.6. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

2.7. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Незважаючи на сталізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні пріоритети Ломбарду.

Про це, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринку капіталу, високою інфляцією та значним

дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишаються нестабільною. Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтуватись на ринок Європейського Союзу.

Протягом 2020 року НБУ знизив облікову ставку з 11% до 6% річних. Збереження м'якої монетарної політики підтримає економічне відновлення в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації наразі неможливо передбачити.

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи які вживають багато країн для стримування COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID-19 істотно впливає на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачання, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отримання фінансування.

Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями, у тому числі, в умовах можливого посилення загострення ситуації щодо поширення COVID-19 та її впливу на соціально-економічне становище в країні.

Також ризиком для мікрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий етап Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Крім того Товариство не розглядає ризик поширення пандемії COVID-19, як можливу загрозу безперервної діяльності нашого Товариства. На думку керівництва цей спалах відноситься до категорії не керуючих подій. Однак, вплив цієї ситуації на суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий етап Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3.Облікова політика

3.1.Концептуальна основа облікової політики

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочало й буде здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Звітність за 2020 рік підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно – правових актів України.

Фінансова звітність 2020 року відображає його фінансовий стан на 31.12.2020 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі МСФЗ, виданих Радою Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятою концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

3.2. Основи облікової політики та складання звітності

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

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

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами НБУ та Нацфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- **Безперервність** – Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- **Обачність** – при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються.
- **Превалювання сутності над формою** – операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності, але не лише з їх юридичної форми;
- **Повне висвітлення** – попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

- *Послідовність* – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:
 - а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання облікових політик у МСБО-8;
 - б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;
- *Нарахування та відповідність* – елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій 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;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визнає технологію обробки облікової інформації.
- Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковим. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.
- Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.
- Дана фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

3.3. Облікова політика щодо фінансових інструментів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або

непідконтрольних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.4. Загальні положення щодо облікових політик

3.4.1. Основа формування облікових політик

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

3.4.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.4.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.4.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може

використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

3.6. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або

2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

3.8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість та передплата.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти : подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договором фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

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. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 днів. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії по якій резерв не нараховується.

Згідно з п.5 Закону №540 до Прикінцевих і перехідних положень ЦКУ додано п.12, який звучить так: під час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), строки встановлені с. 257.362.559.681.728.786.12936 цього Кодексу продовжуються на строк дії такого карантину. Безнадійна дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту списується за рахунок резерву

небанківських фінансових установ, тому факт списання заборгованості, забезпеченої резервом небанківських фінансових установ, на бухгалтерський і фінансовий результат ніяк не впливає.

3.9. Зобов'язання та резерви

Облік та визнання зобов'язань та резервів здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291. «Про застосування обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Згідно з Інструкцією 291, сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової

суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Саме цей варіант розрахунку пропонує використовувати Мінфін у Листі від 29.07.2009 р. №31-34000-20-9/20640.

Сума щомісячних відрахувань до резерву обчислюється наступним чином: $РВ = ФОП \times НР$ де РВ- щомісячна сума резерву, ФОП – фактично нарахована заробітна плата в звітному періоді ; НР- норма резервування.

$НР = О_{пл} : ФОП_{пл} \times 100\%$ де $О_{пл}$ – планова сума на оплату відпусток на поточний рік; $ФОП_{пл}$ – плановий фонд оплати праці на поточний рік (без врахування відпускних).

Резервується також сума єдиного соціального внеску (ЕСВ), який нараховується Сума внеску резервується аналогічно сумі відпускних. Розраховувати суму резерву можна не кожного місяця а щокварталу, на дату балансу.

Відповідно до Інструкції 291, для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку

471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується: Д-т 92 Кт 471, сторно Дт 92 Кт 471). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

3.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.11. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби»

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн., для придбаних після 23.05.2020 року вартість більше 20 000,00 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання	2
Меблі	5
Інші	3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на

дату, з якої актив класифікують як утримуваній для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за **моделлю переоцінки**. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

- а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
- б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

- а) визначенню нематеріального активу; та
- б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття.

або

б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство згідно МСФЗ 16 "ОРЕНДА" виступає як орендар.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки з залучення додаткових позиколвих коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримуємо на офіційному сайті НБУ в розрізі «Грошово – кредитна та фінансова статистика», «Вартість кредитів за даними статзвітності банків України»

Товариство не застосовує вищезначені вимоги щодо визначення активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

10 квітня 2020 року Рада з МСБО опублікувала документ «МСФЗ 16 та Covid-19» в якому надано роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 «Оренда» для обліку орендних поступок наданих у результаті пандемії захворювання «covid-19»

МСФЗ 16 передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Подальший облік таких змін (якщо вони суттєві) не передбачає застосування суджень і залежить від низки чинників, зокрема від того, чи були ці зміни передбачені початковими умовами договору оренди. Крім того, зміни можуть виникати безпосередньо через внесення

правок у договір оренди або опосередковано внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19».

Підправлений варіант МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникли як прямий наслідок пандемії «Covid-19».

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток»

Поточний податок на прибуток – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансової вартості для цілей фінансової звітності.

У відношенні розрахунку та відображення податку на прибуток Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року. У відношенні розрахунку відстроченого податку, платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

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

Виплати працівникам

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

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

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

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

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або

такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покунця (замовника);

Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка звичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими

- товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

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

3.10. Дивіденди

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності її зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як поточна, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визначені в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування априорного припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче виведені ключеві припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування

тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотно-професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визначити, на основі очікуваного терміну і рівня оподаткованих прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) тис. грн		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) тис. грн		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваними) тис. грн		Усього тис. грн	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	3408	3143	3408	3143
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	-	-	-	-	7833	8134	7833	8134
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	1753	4757	1753	4757

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019р. тис. грн	Придбання (продажі) тис. грн	Залишки станом на 31.12.2020. тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3408	-265	3143	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	7833	301	8134	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1753	3004	4757	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн.	
	2019	2020	2019	2020
1	3		3	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3408	3143	3408	3143
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	7833	8134	7833	8134
Грошові кошти та їх еквіваленти	1753	4757	1753	4757

Справедлива вартість дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину сумнівності, що визначається згідно «Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Реалізація доходи/витрати

	2019 рік	2020 рік
Дохід від реалізації послуг тис. грн.	90062	108 850

Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2019	2020
Інші операційні доходи тис. грн	4586	2137
Адміністративні витрати тис. грн	9792	16257
Інші операційні витрати тис. грн	17187	21012

Доходи установи

	2019	2020
Надання кредитів тис. грн.	45303	44139
Пеня, за несвоєчасно сплачені суми кредиту тис. грн.	4586	2137
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу тис. грн. грн.	44662	64411
Інший дохід від операційної діяльності тис. грн		
Вирахування з доходу тис. грн.	(269)	(341)
Усього доходів	1229	1552

Операційні витрати

	2019	2020
Витрати на оплату праці	12383	11769
Відрахування на соціальні заходи	2724	2589
Матеріальні затрати	56005	73104
Амортизація	6274	1554

Інші операційні витрати	15909	20419
Всього операційні витрат	93355	109435

Інші витрати

	2019	2020
	0.00	0.00

Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2019	2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	Надання кредитів фізичним особам	7833	8134
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Нараховані відсотки по виданим позикам	3408	3143
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	Розрахунки по дивідендам		

Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту	Віднесено до статті	2019	2020
Інші операційні доходи тис. грн.	Пеня, за несвочасно сплачені суми кредиту Списання страхового резерву	4586	2137
Інші операційні витрати	Нарахування страхового резерву Списання дебіторської заборгованості Послуги асоціації ломбардів Інші витрати		

Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2019	2020
Інші витрачання	Витрати на благодійність Інші	0.00	0.00

5.9 Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2020 р. по 31 грудня 2020р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

2018 рік 2019 рік

Поточний податок

(269) (341)

Разом

(269) (341)

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усї різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Керівництвом Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

5.10. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість		
На 31 грудня 2018р.	97	97
Надійшло	-	-
Вибуло	-	-
На 31 грудня 2019р.	36	36
Амортизація і знецінення	-	-
На 31 грудня 2018року	-	-
Амортизація	36	36
Знецінення	-	-
На 31 грудня 2019р.	-	-
Чиста балансова вартість	-	-
На 31 грудня 2018року	61	61
На 31 грудня 2019року	61	61

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які постійно використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. Товариство надалі планує використовувати відповідні програми. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством

Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби»

Вартість (тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні і необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2019 року	0	801	6164	459	345	645	8414
Надійшло за рік	0	60			0		60
Вибуло за рік	0	0		0	0	0	2347
На 31.12.2020 року	0	861	6164	459	345	645	8474

Амортизація основних засобів за 2020 р. склала 776 тис. грн..

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2019	На 31.12.2020
	(тис. грн.)	(тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	7833	8134

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву).. визначеного згідно «Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р. .

Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість - фінансові кредити фізичним особам тис. грн..	7833	8134

Грошові кошти

	31 грудня 2019 (тис. грн.)	31 грудня 2020 (тис. грн.)
Каса, в грн.	1345	2471
Поточні рахунки в банках, в грн.	408	2286
Всього	1753	4757

Кошти розміщені на поточних Товариства в АТ «УкрСиббанк» м. Київ МФО 351005 та Київській філії ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 620649

Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 2 000 000 грн. (Два мільйони грн. 00 коп.).

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Поповнення капіталу в звітному році не відбувалось..

5.15 Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)

Прибуток Товариства на звітну дату складає 9547 тис. грн.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291. «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій

Залишок резерву під невикористані відпустки на початок та на кінець звітного року відсутній.

Сума, яка використана впродовж звітного року на виплату відпусток за рахунок резерву становить 328,0 тис. грн.,

Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2019 р. (тис. грн.)	31 грудня 2020р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	322	117
Розрахунки зі страхування		
Розрахунки з оплати праці	403	409
Розрахунки з учасниками		
Інші		
Всього кредиторська заборгованість	725	526

6 Розкриття іншої інформації

6.1. Судові позови

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Особи, які прямо або опосередковано контролюють діяльність Товариство.

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

До осіб, які прямо контролюють діяльність Товариства відносяться учасники Товариства:

1. Сабадан Віктор Анатолійович, якому належить 60% статутного капіталу Товариства, що становить 1200 тис. грн.,

2. Богдан Юрій Миколайович, якому належить 40% статутного капіталу Товариства, що становить 800 тис. грн.,

До членів провідного управлінського персоналу Товариства відносяться :

1. Директор Товариства – Сабадан Віктор Анатолійович.
2. Головний бухгалтер – Носова Катерина Федорівна.

	2019		2020	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (*)	0,00	0,00		
Виплата дивідендів				

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Фінансові активи, які були проєктовані, Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством отримувались, але не надавались.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик

виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх макимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активів, на які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	77	-	-	-	-	77
Кредиторська заборгованість за роботи, послуг	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	409	-	-	-	-	409
Кредиторська заборгованість за розрахунками з Учасниками	-	-	-	-	-	-
Всього	486					486

Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

В кінці 2019 року прийшла інформація про корона вірус (COVID-19).

З початку 2020 року вірус поширився по всьому світу, його негативний вплив став набирати силу.

Товариство не очікує суттєвого зниження доходів протягом 2021 року та не розглядає ризик поширення пандемії COVID-19 як можливу загрозу безперервності діяльності нашого Товариства. На думку керівництва, цей спалах відноситься до категорії не коригуючи подій після звітної дати.

Однак, вплив цієї ситуації на суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Події після балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Директор

ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М
І компанія»

Сабадан В.А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
277	01	01
36862747		
8036600000		
260		
64 92		

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Найкращий ломбард" Богдан Ю.М. і Компанія" за ЄДРПОУ
 Територія М.КИЇВ за КОАТУУ
 організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ
 вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД
 середня кількість працівників 131
 адреса, телефон бульвар Перова, буд. 15, оф. 53, м. КИЇВ, М. КИЇВ, М. КИЇВ обл., 02125 5465555
 одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
 згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	61	61
Первісна вартість	1001	97	97
Накопичена амортизація	1002	36	36
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 372	2 656
Первісна вартість	1011	8 414	8 474
Знос	1012	5 042	5 818
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Удільні	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Валишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 433	2 717
II. Оборотні активи			
Заваси	1100	-	-
Виробничі заваси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 833	8 134
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	260	488
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 408	3 143
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	3 580	1 005
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 753	4 757
Готівка	1166	1 345	2 471
Рахунки в банках	1167	408	2 286
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	16 834	17 525
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
баланс	1300	20 267	20 242

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
резервний капітал	1410	-	-
дивидендний дохід	1411	-	-
неоплачені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	703	703
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 547	11 099
власницький капітал	1425	(-)	(-)
власницький капітал	1430	(-)	(-)
страхові резерви	1435	-	-
сього за розділом I	1495	12 250	13 802
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
виплатні податкові зобов'язання	1500	-	-
пенсійні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
грошова допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
в тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
фінансові контракти	1535	-	-
резервний фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
сього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
кредити видані	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	989	160
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	322	117
в тому числі з податку на прибуток	1621	1	117
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	403	409
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 страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	112	563
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
виплатні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
сього поточні зобов'язання	1690	6 191	5 191
сього за розділом III	1695	8 017	6 440
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
IV. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
баланс	1900	20 267	20 242

Головний бухгалтер

Сабадан Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер

Носова Катерина Федорівна

Заступник Головного бухгалтера: в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Найкращий ломбард" Богдан Ю.М. і** за ЄДРПОУ
Компанія" (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
36862747		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	108 850	90 062
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(69 707)	(53 627)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	39 143	36 435
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 137	4 586
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16 257)	(9 792)
Витрати на збут	2150	(1 858)	(12 544)
Інші операційні витрати	2180	(21 012)	(17 187)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 153	1 498
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(260)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 893	1 498
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(341)	(269)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 552	1 229
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 552	1 229

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	73 104	56 005
Витрати на оплату праці	2505	11 769	12 383
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 589	2 724
Амортизація	2515	1 554	6 274
Інші операційні витрати	2520	20 419	15 909
Разом	2550	109 435	93 295

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сабадаш Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер

Носова Катерина Федорівна

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Найкращий ломбард" Богдан Ю.М. і Компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 01 01

за ЄДРПОУ

36862747

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	44 439	44 632
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	2 317
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	243 512
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(23 159)	(26 035)
Праці	3105	(11 769)	(13 283)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 589)	(2 724)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 658)	(2 590)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(376)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(243 813)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 264	2 016
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	1 753	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 753	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(260)	(158)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(820)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-260	-978
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 757	1 038
Залишок коштів на початок року	3405	-	1 248
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 757	2 286

Керівник _____

Сабадан Віктор Анатолійович _____

Головний бухгалтер _____

Носова Катерина Федорівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 552	-	-	1 552
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	703	11 099	-	-	13 802

Керівник

Сабадаш Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер

Носова Катерина Федорівна

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Найкращий ломбард" Богдан Ю.М. і Компанія"
(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2021 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітнього періоду	кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	343300000	271700000
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	175300000	475700000
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1508100000	1276800000
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	783300000	813400000
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	340800000	314300000
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	26000000	48800000
Інша дебіторська заборгованість	065	358000000	100300000
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	080	2026700000	2024200000
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	270300000	270300000
Статутний капітал	091	200000000	200000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	70300000	70300000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	954700000	1109900000
Власний капітал, усього	110	1225000000	1380200000
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	801700000	644000000
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	322000000	117000000
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	-	-
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	769500000	632300000
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	2026700000	2024200000

Відповідальна особа

(підпис)

Сабадан Віктор Анатолійович

(прізвище, ініціали)

Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Найкращий ломбард" Богдан Ю.М. і Компанія"
(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 36862747

станом на 01.01.2021 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	24381300000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	12303800000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	12077500000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	34044700000
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	24351200000
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	11551000000
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	4443900000
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	4470400000
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	1179900000
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	213700000
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	193000000
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	11098700000
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	4443900000
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	213700000
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	6441100000
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	10943500000
Сума витрат на заробітну плату	091	1176900000
Сума витрат на оренду	092	1638200000
Сума витрат на охорону	093	58700000
Сума витрат на страхування	094	258900000
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	103500000
Сума витрат на юридичні послуги	096	6600000
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	26000000
Сума інших витрат	099	7674700000
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	284236
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	80544
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	203692
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	111807
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	320.0

Відповідальна особа

_____ (підпис)

Сабадаш Віктор Анатолійович

_____ (прізвище, ініціали)

Всього
прошито,
пронумеровано
і скріплено печаткою
аркушів

