



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

№ 4352

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999"
СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"**

станом на 31.12.2019 року

30 квітня 2020 р.

м. Київ



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 37024556

№ реєстрації АПУ 4352

03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

+ 38 (050) 384 5758

+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Керівництву та учасникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"**, (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31.12.2019 р. та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Основа для думки

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

Не модифікуючи нашу думку, звертаємо увагу на примітку 4.12. до фінансової звітності, в якій зазначено, що діяльність Товариства як і діяльність інших підприємств в Україні, знаходиться і продовжуватиме знаходитися в найближчому майбутньому під впливом безперервної політичної та економічної невизначеності в Україні, під впливом постійного

збільшення вартості послуг, а також під впливом військового протистояння (Операція об'єднаних сил) на сході України.

Також звертаємо увагу на події після дати балансу (примітка 5.4.), що можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому. Це є наслідки пандемії COVID-19 та запровадження режиму надзвичайної ситуації по всій території України. Суттєві наслідки глобальної світової пандемії COVID-19, падіння фондових ринків по всьому світу, закриття сполучення між країнами, призупинення діяльності підприємств в Україні та в зв'язку з цим зниження платоспроможності населення та підприємств, може суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Управлінський персонал вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності діяльності Товариства.

Висловлюючи нашу думку ми не враховували ці питання. Наша думка не містить застережень щодо цих питань.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка дебіторської заборгованості за справедливою вартістю (примітка 3.2.6.)	
<ul style="list-style-type: none">- суттєвий актив товариства;- діяльність Товариства полягає в управлінні заборгованістю за наданими позиками;- керівництво Товариства оцінює дебіторську заборгованість за справедливою вартістю, що дорівнює собівартості.	<p>Судження керівництва щодо оцінки справедливої вартості дебіторської заборгованості за справедливою вартістю ґрунтується на наступних засадах:</p> <ul style="list-style-type: none">- короткостроковість заборгованості,- платність. <p>Ми вивчили методологічні засади підходів керівництва щодо зазначених оцінок, а також виконали нижчеперелічені процедури:</p> <ul style="list-style-type: none">- вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості;- вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості;- оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю;- оцінка методів визначення дебіторської заборгованості сумнівною та безнадійною;- вивчення договірних умов, в тому числі визначення позичкових сум та винагороди за їх надання, визначення вартості предметів застави;- спостереження за процесом укладення угод про надання позичок,- аналіз первинних документів,- аналіз програмного забезпечення управління розрахунками.

Інша інформація

Управлінській персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, які складаються відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі Нацкомфінпослуг), затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004 р. № 2740, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004р. за № 1482/10081 із змінами, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг 18.09.2018р. за № 1636 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 18.10.2018р. за № 1171/32623 Товариство подає наступну звітність:

1. Загальна інформація про ломбард за 2019 р.
2. Звіт про склад активів та пасивів за 2019 р.
3. Звіт про діяльність ломбарду за 2019 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані, іншу інформацію та, 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які 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, коли 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.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони

можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

Інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту - Нацкомфінпослуг) від 25.02.2020 р. № 362:

Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД"9999"
Код ЄДРПОУ	37210383
Місцезнаходження	04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82 А, корпус 3, приміщення 4
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 20.07.2010 Номер запису: 1 073 102 0000 019241
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
Кількість учасників на 31.12.2019р.	2
Середня кількість працівників за 2019 рік	63
Організаційно – правова форма Товариства	260 – Повне товариство
Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2019 рік	41
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Ліцензія на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження від 05.07.2016 р. №1498, строк дії ліцензії – безстрокова) Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Переоформлення ліцензії на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. №163 "Про переоформлення деяким фінансових установ діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"
Директор	Лисенко Сергій Володимирович
Головний бухгалтер	Вознюк Людмила Петрівна

Станом на 31.12.2019 року до складу Товариства входять відокремлені підрозділи, які виконують представницькі функції в регіонах України:

Таблиця 2

№ з/п	Найменування	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження
1	ВІДДІЛЕННЯ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40793989	16000, Чернігівська обл., місто Новгород-Сіверський, ВУЛИЦЯ ГУБЕРНСЬКА, будинок 8
2	ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40793795	04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82-А, корпус Ж
3	ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40794102	15100, Чернігівська обл., Городнянський район, місто Городня, ВУЛИЦЯ ПЕТРІВСЬКА, будинок 2
4	ВІДДІЛЕННЯ №4 "ЧЕРНІГІВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795127	14014, Чернігівська обл., місто Чернігів, Новозаводський район, ВУЛИЦЯ МУЗИЧНА, будинок 1, корпус 1
5	ВІДДІЛЕННЯ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795478	07700, Київська обл., Яготинський район, місто Яготин, ВУЛИЦЯ ВОКЗАЛЬНА, будинок 6-А
6	ВІДДІЛЕННЯ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795733	41300, Сумська обл., Кролевецький район, місто Кролевець, ВУЛИЦЯ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 9
7	ВІДДІЛЕННЯ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795847	39006, Полтавська обл., Глобинський район, місто Глобине, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 269/7
8	ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795876	41800, Сумська обл., Білопільський район, місто Білопілья, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 69
9	ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40796597	36020, Полтавська обл., місто Полтава, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 28/13
10	ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40797475	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ПРОСПЕКТ СВОБОДИ, будинок 69-А
11	ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40797674	42200, Сумська обл., місто Лебедин, ПЛОЩА СОБОРНА, будинок 1
12	ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798238	40031, Сумська обл., місто Суми, Зарічний район, ПРОСПЕКТ КУРСЬКИЙ, будинок 103

13	ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798620	42100, Сумська обл., Недригайлівський район, селище міського типу Недригайлів, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 6
14	ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798919	40004, Сумська обл., місто Суми, Ковпаківський район, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 52
15	ВІДДІЛЕННЯ №15 "СУМСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40800943	40009, Сумська обл., місто Суми, Ковпаківський район, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 1
16	ВІДДІЛЕННЯ №16 "ПИРЯТИНСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40800330	37000, Полтавська обл., Пирятинський район, місто Пирятин, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 25
17	ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801114	16600, Чернігівська обл., місто Ніжин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 128, приміщення 73А
18	ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801135	20400, Черкаська обл., Тальнівський район, місто Тальне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 41
19	ВІДДІЛЕННЯ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801161	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, місто Корюківка, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 85
20	ВІДДІЛЕННЯ №20 "МИКОЛАЇВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801232	81600, Львівська обл., Миколаївський район, місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ШЕПТИЦЬКОГО, будинок 1
21	ВІДДІЛЕННЯ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801287	34700, Рівненська обл., Корецький район, місто Корець, ПЛОЩА КИЇВСЬКА, будинок 3
22	ВІДДІЛЕННЯ №22 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801528	41500, Сумська обл., Путивльський район, місто Путивль, ПРОСПЕКТ ІОАННА ПУТИВЛЬСЬКОГО, будинок 36
23	ВІДДІЛЕННЯ №23 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802537	37240, Полтавська обл., Лохвицький район, місто Заводське, ВУЛИЦЯ МАТРОСОВА, будинок 31
24	ВІДДІЛЕННЯ №24 "БАРИШІВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802385	07500, Київська обл., Барішівський район, селище міського типу Барішівка, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 30
25	ВІДДІЛЕННЯ №25 "ТУЛЬЧИНСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802228	23600, Вінницька обл., Тульчинський район, місто Тульчин, ВУЛИЦЯ МИКОЛИ ЛЕОНТОВИЧА, будинок 60

26	ВІДДІЛЕННЯ №26 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802590	20600, Черкаська обл., Шполянський район, місто Шпола, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 25
27	ВІДДІЛЕННЯ №27 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802626	36039, Полтавська обл., місто Полтава, Київський район, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 50- А
28	ВІДДІЛЕННЯ №28 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802741	20300, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ГАЙДАМАЦЬКА, будинок 30
29	ВІДДІЛЕННЯ №29 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802825	62002, Харківська обл., Краснокутський район, селище міського типу Краснокутськ, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 135
30	ВІДДІЛЕННЯ №30 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803111	15600, Чернігівська обл., Менський район, місто Мена, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, будинок 3
31	ВІДДІЛЕННЯ №31 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД " "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ	40803373	19500, Черкаська обл., Городищенський район, місто Городище, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 121
32	ВІДДІЛЕННЯ №32 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД " 9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803750	17400, Чернігівська обл., Бобровицький район, місто Бобровиця, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 15Д
33	ВІДДІЛЕННЯ №33 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803682	37200, Полтавська обл., Лохвицький район, місто Лохвиця, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ УКРАЇНИ, будинок 13/2
34	ВІДДІЛЕННЯ №34 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803829	16400, Чернігівська обл., Борзнянський район, місто Борзна, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 8
35	ВІДДІЛЕННЯ №35 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803918	23000, Вінницька обл., Барський район, місто Бар, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ МАЙДАНУ, будинок 14, приміщення 66
36	ВІДДІЛЕННЯ №36 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40804162	24200, Вінницька обл., Томашпільський район, селище міського типу Томашпіль, ПЛОЦА ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, будинок 9
37	ВІДДІЛЕННЯ №37 "ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ	40989159	20500, Черкаська обл., Катеринопільський район, селище міського типу Катеринопіль, ВУЛИЦЯ СОБОРНА , будинок 24
38	ВІДДІЛЕННЯ № 38 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41197648	26100, Кіровоградська обл., Новоархангельський район, селище міського типу Новоархангельськ,

			ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 38
39	ВІДДІЛЕННЯ №39 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41198400	26200, Кіровоградська обл., Маловисківський район, місто Мала Виска, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 1-Б
40	ВІДДІЛЕННЯ №40 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41332008	26000, Кіровоградська обл., Новомиргородський район, місто Новомиргород, ВУЛИЦЯ ПОПОВКІНА, будинок 14-В
41	ВІДДІЛЕННЯ № 41 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	43515669	16700, Чернігівська обл., Ічнянський район, місто Ічня, ВУЛИЦЯ ВОСКРЕСІНСЬКА, будинок 16

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 20 березня 2020 р.

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

1. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства:

Ми отримали достатньо аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу складеного капіталу в фінансовій звітності Товариства у всіх суттєвих аспектах.

Його склад і структура наведена в таблиці

Таблиця 3

Учасник Товариства	Місцезнаходження, адреса	Розмір суми учасника в складеному капіталі товариства, грн.	Розмір частки учасника в складеному капіталі, %	Відомості про оплату
ФОП СІРЕНКО ЮЛІЯ СЕРГІЇВНА ПІН 2995810341	04210, м. Київ, Оболонський район, ПРОСПЕКТ ГЕРОЇВ СТАЛІНГРАДА, буд. 8-А, кв. 110	7 031 250,00	93,75%	6 195 000,00
ФОП ЛИСЕНКО СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ ПІН 2696313433	04205, м. Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ТИМОШЕНКО, будинок 29-А, квартира 167	468 750,00	6,25%	405 000,00
Разом:		7 500 000,00	100	6 600 000,00

У звітному періоді зміни у складі Учасників Товариства не відбувались. Складений капітал сплачено учасниками частково та становить 6 600 000,00 грн. Розмір несплаченого складеного капіталу станом на 31.12.2019 року становить 900 000,00 грн.

2. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

На підставі даних фінансових звітів аудитори здійснили розрахунок показників фінансового стану Товариства

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 4

Показник		Нормативне значення	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Достатність капіталу				
Коефіцієнт достатності капіталу	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / залучені кошти (розділ II+ розділ III пасиву)	не менш 0,4-0,5	6,25	2,42
Платоспроможність				
Коефіцієнт фінансової стійкості	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / активи (валюта балансу)	не менш 0,4-0,5	0,86	0,71
Ліквідність				
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>Підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/підсумок розділу III пасиву</u>	не менш 0,5	6,77	3,18
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>Рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165/ підсумок розділу III пасиву</u>	не менш 0,2	0,63	0,31
Фінансова стійкість				
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>Підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,86	0,71

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Чисті активи Товариства

Вартість чистих активів Товариства визначена з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці.

Розрахунок вартості чистих активів

Таблиця 5

Найменування показника	31.12.2018 р., тис. грн.	31.12.2019 р., тис. грн.
Активи (строка 1300 Балансу), усього	9 119	12 035
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	1 257	3 514
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів (рядок балансу 1300) - загальна сума зобов'язань (сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	7 862	8 521
Статутний капітал	7 500	7 500
Величина перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу	362	1 021

На кінець звітної періоду чисті активи Товариства склали 8 521 тис. грн., величина перевищення чистих активів над розміром складеного капіталу складає 1 021 тис. грн. Розмір складеного капіталу відповідає вимогам п.1 р. VIII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.

Управління ризиками

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності.

Дебіторська заборгованість поточна. Станом на 31.12.2019 р. на балансі Товариства обліковується поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 790 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 1 000 тис. грн. та інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 7 485 тис. грн., яка обліковується за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності:

На балансі Товариства відсутні довгострокові та поточні фінансові інвестиції

6. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

7. Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913

8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством:

Товариством розміщені внутрішні правила на власному веб-сайті: <http://quickmoney.com.ua/>. Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання послуг кредитування та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил. Товариство включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство надає послуги з кредитування на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», пункту 3.3 розділу 3 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <http://quickmoney.com.ua/> та забезпечує її актуальність.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

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

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Відповідність приміщення: Товариство надало зведений реєстр звітів та звіти до нього, згідно якого, за висновками експерта Колесова В.О. з технічного обстеження будівель і споруд (кваліфікаційний сертифікат серії за номером АЕ № 002650, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України від 01.08.2013 р.) приміщення відповідають вимогам у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

12. Щодо внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Ми порівняли інформацію, що наведена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань з Державним реєстром фінансових установ. Товариство дотримується вимог щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Державного реєстру фінансових установ

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Товариство дотримується Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772. Згідно наказу від 09.02.2017 року №22-К призначено на посаду внутрішнього аудитора Дінгалевську В.С. (до 31.10.2019 р.), наказу від 31.10.2019 року №201-К призначено на посаду внутрішнього аудитора Приймакову З.В. (з 01.11.2019 р.). Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу Товариства, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

15. Щодо готівкових розрахунків:

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 (із змінами).

Готівкові розрахунки здійснюються у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України №148 від 29 грудня 2017 р. (із змінами)

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства складає 144 тис. грн., у тому числі на поточному рахунку 2 тис. грн. та залишками готівки у касі у сумі 142 тис. грн. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Приміщення Товариства обладнані пультовою цілодобовою охороною. Всі вікна приміщення в якому знаходиться компанія обладнані металевими решітками. В своєму користуванні Товариство має металеві вогнетривкі шафи, де зберігаються документи, а також сейфи для зберігання готівкових коштів.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Станом на 31.12.2019 року розмір заявленого та зареєстрованого складеного капіталу Товариства складає 7 500 000,00 грн. У звітному періоді зміни у складі Учасників Товариства не відбувались. Складений капітал сплачено учасниками частково в попередніх періодах та становить 6 600 000,00 грн. Розмір несплаченого складеного капіталу станом на 31.12.2019 року становить 900 000,00 грн.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 6

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2018 р. (тис. грн.)	на 31.12.2019 р. (тис. грн.)
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
Резервний капітал	1415	65	65
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 197	1 856
Неоплачений капітал	1425	(900)	(900)
Усього власного капіталу	1495	7 862	8 521

Відповідно до п. 4.9 Засновницького договору, затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 71 від 31.01.2018 р., у Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків складеного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається зборами Учасників Товариства та не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Станом на 31.12.2019 року резервний капітал у Товариства складає суму в розмірі 65 тис. грн.

У 2019 році було проведено Загальні збори учасників (засновників) Товариства та прийнято рішення щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів за результатами діяльності Товариства у попередніх роках. На підставі протоколів та наказів керівництва Товариство у 2019 році нарахувало та виплатило дивіденди його учасникам у розмірі 1 197 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 становить 1 856 тис. грн.

19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства:

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання коштів у позику.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів передбачених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання

закритих вхідних даних. Проте за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

20. Щодо наявності у Товариства окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна;

У Товариства наявні відповідні приміщення (на правах користування), призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ:	37024556
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18 р., дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті та їх номер реєстрації у реєстрі	Юрієва Ірина Володимирівна - 100254

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№01/86 від 12.12.2019 р.
- дата початку аудиту	12.12.2019
- дата закінчення проведення аудиту	30.04.2020
Місце проведення аудиту	03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Партнером завдання з аудиту; результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Юрієва Ірина Володимирівна

Підпис аудитора

Юрієва І.В.

Директор

Арцев М.Ю.



03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, буд. 9, кв. 5

30 квітня 2020 року

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

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"
Територія м.Київ
Організаційно-правова форма господарювання Повне Товариство
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників¹ 63

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2020	03	20
37210383		
803850000		
260		
64.92		

Адреса, телефон вулиця Межигірська,82-А,корпус,3,приміщення 4 м.Київ тел.(044)3325899

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 19 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	39	40
первісна вартість	1001	51	52
накопичена амортизація	1002	12	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	12	6
Основні засоби	1010	561	2468
первісна вартість	1011	1302	4546
знос	1012	741	2078
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		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	612	2514
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		77
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		77
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	590	790
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1007	1000
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6711	7485
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	199	144
Готівка	1166	192	142
Рахунки в банках	1167	7	2
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1188		
Інші оборотні активи	1190		25
Усього за розділом II	1195	8507	9521
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200		
Баланс	1300	9119	12035

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7500	7500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	65	65
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1197	1856
Неоплачений капітал	1425	(900)	(900)
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	7862	8521
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		545
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		545
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	118	
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		1590
товари, роботи, послуги	1615		117
розрахунками з бюджетом	1620	156	407
у тому числі з податку на прибуток	1621	122	407
розрахунками зі страхування	1625	15	16
розрахунками з оплати праці	1630	159	
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		227
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	809	612
Усього за розділом III	1695	1257	2969
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	9119	12035

Керівник _____

Лисенко Сергій Володимирович

Головний бухгалтер _____

Вознюк Людмила Петрівна

¹ Визначається в порядку встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С І КОМПАНІЯ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	03	20
37210383		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 20 19 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15675	12646
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	15675	12646
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	210	288
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(11527)	(11548)
Витрати на збут	2150	(1054)	()
Інші операційні витрати	2180	(648)	(610)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2656	776
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(393)	(96)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2263	680
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-407	-122
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1856	558
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	1856	558

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	470	441
Витрати на оплату праці	2505	6764	6027
Відрахування на соціальні заходи	2510	1321	1186
Амортизація	2515	1337	135
Інші операційні витрати	2520	3356	4370
Разом	2550	13248	12159

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

Головний бухгалтер



Лисенко Сергій Володимирович

Вознюк Людмила Петрівна

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. і КОМПАНІЯ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	03	20
37210383		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 19 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	14439	12718
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	14	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	45543	37770
Інші надходження	3095		1082
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4169)	(3425)
Праці	3105	(5455)	(4672)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1472)	(1277)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1551)	(1307)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(122)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(15)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	(354)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(45959)	(40282)
Інші витрачання	3190	(212)	(925)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1178	-669
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
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		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		600
Отримання позик	3305	100	114
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	214	129
Сплату дивідендів	3355	1119	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1233	585

	1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-55	-84	-84
Залишок коштів на початок року	3405	199		283
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	144		199



ЛИСЕНКО СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

ВОЗНЮК ЛЮДМИЛА ПЕТРІВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					659			659
Залишок на кінець року	4300	7500			65	1856	-900		8521

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

ЛИСЕНКО СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

ВОЗНІЮК ЛЮДМИЛА ПЕТРІВНА

Стаття	Код	Баланс	Витрати	Відсоток	Коригування	Залишок на кінець року
Залишок на кінець року	4300	7500				
Коригування зміни об'єкту	4005					
Відрахування	4010					
Інші зміни	4090					
Коригування залишок на кінець року	4095	7500				
Результат (збиток) за звітною періодом	4100		1856			
Інші сумарні зміни за звітною періодом	4110					
Внески	4200					
Внески до капіталу	4202					
Внески до зарплатного капіталу	4210					
Внески до капіталу	4240					
Внески до зарплатного капіталу	4242					
Внески до зарплатного капіталу	4260					
Внески до зарплатного капіталу	4262					

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «9999» СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2019 РОКУ**

1. Інформація про компанію

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «9999» СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ»(скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «9999») створене та зареєстроване відповідно до вимог чинного законодавства 20.07.2010 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі: 1 073 102 0000 019241 (далі – Товариство).

Ідентифікаційний код	37210383
Місцезнаходження	04080, м.Київ, вул. Межигірська, буд. 82 А, корпус 3, приміщення 4
Форма власності	приватна
Учасники (засновники)	Сіренко Юлія Сергіївна – 93,75% Лисенко Сергій Володимирович – 6,25%
Види діяльності	- інше вид кредитування (основний); - оптоваторгівля металами та металевими рудами; - роздрібнаторгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; - роздрібнаторгівля побутовими товарами в магазинах
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	Свідоцтво ЛД №498 видане 09.09.2010р. Розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.09.2010 р. №694 Реєстраційний номер 15102532

Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 (із змінами). Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (переоформлення ліцензії на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. №163 "Про переоформлення деяким фінансових установ діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Строк дії ліцензії – безстроковий.

До складу Товариства станом на 31 грудня 2019 року входять відокремлені підрозділи, які діють у відповідності до затверджених Положень та виконують представницькі функції в регіонах України:

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження
1	ВІДДІЛЕННЯ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40793989	16000, Чернігівська обл., місто Новгород-Сіверський, ВУЛИЦЯ ГУБЕРНЬСЬКА, будинок 8

2	ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40793795	04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГРСЬКА, будинок 82-А, корпус Ж
3	ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40794102	15100, Чернігівська обл., Городнянський район, місто Городня, ВУЛИЦЯ ПЕТРІВСЬКА, будинок 2
4	ВІДДІЛЕННЯ №4 "ЧЕРНІГІВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795127	14014, Чернігівська обл., місто Чернігів, Новозаводський район, ВУЛИЦЯ МУЗИЧНА, будинок 1, корпус 1
5	ВІДДІЛЕННЯ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795478	07700, Київська обл., Яготинський район, місто Яготин, ВУЛИЦЯ ВОКЗАЛЬНА, будинок 6-А
6	ВІДДІЛЕННЯ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795733	41300, Сумська обл., Кролевецький район, місто Кролевець, ВУЛИЦЯ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 9
7	ВІДДІЛЕННЯ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795847	39006, Полтавська обл., Глобинський район, місто Глобине, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 269/7
8	ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795876	41800, Сумська обл., Білопільський район, місто Білопілля, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 69
9	ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40796597	36020, Полтавська обл., місто Полтава, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СОБОРНОСТІ, будинок 28/13
10	ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40797475	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ПРОСПЕКТ СВОБОДИ, будинок 69-А
11	ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40797674	42200, Сумська обл., місто Лебедин, ПЛОЩА СОБОРНА, будинок 1
12	ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798238	40031, Сумська обл., місто Суми, Зарічний район, ПРОСПЕКТ КУРСЬКИЙ, будинок 103
13	ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798620	42100, Сумська обл., Недригайлівський район, селище міського типу Недригайлів, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 6
14	ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798919	40004, Сумська обл., місто Суми, Ковпаківський район, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 52
15	ВІДДІЛЕННЯ №15 "СУМСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40800943	40009, Сумська обл., місто Суми, Ковпаківський район, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок 1
16	ВІДДІЛЕННЯ №16 "ПИРЯТИНСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА	40800330	37000, Полтавська обл., Пирятинський район, місто Пирятин, ВУЛИЦЯ

	"ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"		СОБОРНА, будинок 25
17	ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801114	16600, Чернігівська обл., місто Ніжин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 128, приміщення 73А
18	ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801135	20400, Черкаська обл., Тальнівський район, місто Тальне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 41
19	ВІДДІЛЕННЯ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801161	15300, Чернігівська обл., Корюківський район, місто Корюківка, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 85
20	ВІДДІЛЕННЯ №20 "МИКОЛАЇВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801232	81600, Львівська обл., Миколаївський район, місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ШЕПТИЦЬКОГО, будинок 1
21	ВІДДІЛЕННЯ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801287	34700, Рівненська обл., Корецький район, місто Корець, ПЛОЩА КИЇВСЬКА, будинок 3
22	ВІДДІЛЕННЯ №22 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801528	41500, Сумська обл., Путивльський район, місто Путивль, ПРОСПЕКТ ІОАННА ПУТИВЛЬСЬКОГО, будинок 36
23	ВІДДІЛЕННЯ №23 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802537	37240, Полтавська обл., Лохвицький район, місто Заводське, ВУЛИЦЯ МАТРОСОВА, будинок 31
24	ВІДДІЛЕННЯ №24 "БАРИШІВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802385	07500, Київська обл., Барішівський район, селище міського типу Барішівка, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 30
25	ВІДДІЛЕННЯ №25 "ТУЛЬЧИНСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802228	23600, Вінницька обл., Тульчинський район, місто Тульчин, ВУЛИЦЯ МИКОЛИ ЛЕОНТОВИЧА, будинок 60
26	ВІДДІЛЕННЯ №26 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802590	20600, Черкаська обл., Шполянський район, місто Шпола, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 25
27	ВІДДІЛЕННЯ №27 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802626	36039, Полтавська обл., місто Полтава, Київський район, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 50-А
28	ВІДДІЛЕННЯ №28 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802741	20300, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ГАЙДАМАЦЬКА, будинок 30
29	ВІДДІЛЕННЯ №29 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802825	62002, Харківська обл., Краснокутський район, селище міського типу Краснокутськ, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 135

30	ВІДДІЛЕННЯ №30 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803111	15600, Чернігівська обл., Менський район, місто Мена, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, будинок 3
31	ВІДДІЛЕННЯ №31 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД" "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ	40803373	19500, Черкаська обл., Городищенський район, місто Городище, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 121
32	ВІДДІЛЕННЯ №32 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД " 9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803750	17400, Чернігівська обл., Бобровицький район, місто Бобровиця, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 15Д
33	ВІДДІЛЕННЯ №33 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803682	37200, Полтавська обл., Лохвицький район, місто Лохвиця, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ УКРАЇНИ, будинок 13/2
34	ВІДДІЛЕННЯ №34 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803829	16400, Чернігівська обл., Борзнянський район, місто Борзна, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 8
35	ВІДДІЛЕННЯ №35 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803918	23000, Вінницька обл., Барський район, місто Бар, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ МАЙДАНУ, будинок 14, приміщення 66
36	ВІДДІЛЕННЯ №36 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40804162	24200, Вінницька обл., Томашпільський район, селище міського типу Томашпіль, ПЛОЩА ТАРАСА ШЕВЧЕНКА, будинок 9
37	ВІДДІЛЕННЯ №37 "ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ	40989159	20500, Черкаська обл., Катеринопільський район, селище міського типу Катеринопіль, ВУЛИЦЯ СОБОРНА , будинок 24
38	ВІДДІЛЕННЯ № 38 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41197648	26100, Кіровоградська обл., Новоархангельський район, селище міського типу Новоархангельськ, ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА, будинок 38
39	ВІДДІЛЕННЯ №39 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41198400	26200, Кіровоградська обл., Маловисківський район, місто Мала Виска, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 1- Б
40	ВІДДІЛЕННЯ №40 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41332008	26000, Кіровоградська обл., Новомиргородський район, місто Новомиргород, ВУЛИЦЯ ПОПОВКІНА, будинок 14-В
41	ВІДДІЛЕННЯ № 41 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	43515669	16700, Чернігівська обл., Ічнянський район, місто Ічня, ВУЛИЦЯ ВОСКРЕСІНСЬКА, будинок 16

Обліковачисельність працюючих станом на 31.12.2019 року складає 63 працівників (на 31.12.2018 р. - 62 працівників), середньообліковачисельність штатних працівників у 2019 році –67 осіб (у 2018 році –69 осіб).

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення у Товариства не відбувалось.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність підготовлена згідно вимог ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинних на 31.12.2019 року.

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 2019 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 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Склад фінансової звітності

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 р.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Управлінський персонал (керівництво) та учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 березня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Відповідальними особами за складання та подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року є:

- директор Лисенко Сергій Володимирович
- головний бухгалтер Вознюк Людмила Петрівна

3. Суттєві положення облікових політик та оцінок

3.1. Облікові оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, в кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригуються, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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

3.2. Облікові політики та основні принципи фінансової звітності

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 р. Товариство дотримувалося принципів викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме: методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться); безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому); зрозумілості; доречності (суттєвості); достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота); зіставності; можливості перевірки, тощо.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики. Протягом 2019 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

У проміжній фінансовій звітності Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

3.2.1. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів Товариством здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо і використовуються Товариством протягом періоду більшого ніж 1 рік. Нематеріальні активи визнаються Товариством якщо є ймовірність отримати майбутні економічні вигоди і собівартість цього активу можна достовірно оцінити.

По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів (прямолінійний метод).

Безстрокові нематеріальні активи (ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться.

Строки використання нематеріальних активів представлені в таблиці:

<i>Назва нематеріального активу</i>	<i>Строк корисного використання, місяців</i>
Програмне забезпечення	120
Ліцензії	безстроковий

Амортизація нематеріальних активів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість прирівнюється до нуля.

3.2.2. Основні засоби

Облік основних засобів Товариством здійснюється у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

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.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому 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.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне 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. Витрати на реконструкцію, капітальний ремонт та заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються.

Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто з дати введення в експлуатацію основних засобів. Амортизація окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів з урахуванням очікуваної залишкової вартості (ліквідаційної вартості).

Строки використання основних засобів представлені в таблиці:

<i>Назва основних засобів</i>	<i>Строк корисного використання, місяців</i>
Машини та обладнання	24
Меблі	48
Інші	144

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Ліквідаційна вартість та терміни корисного використання об'єктів основних засобів переглядаються під час проведення щорічної інвентаризації. Зміна ліквідаційної вартості та терміну корисного використання об'єкту основних засобів відображається як зміна облікових оцінок. Ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля.

3.2.3. Знецінення активів

Товариство при оцінці активів керується МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання річної фінансової звітності Товариство визначає ознаки знецінення активів:

- більша суттєва зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівались;
- старіння чи пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність Товариство, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

У випадку наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми 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.

3.2.4. Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди: офісного приміщення; приміщення для ведення господарської діяльності ломбардними відділеннями; транспортних засобів.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість; та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним. Той самий економічний корисний

строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування.

Розрахункові строки експлуатації активів з права користування є такими:

<i>Актив з права користування</i>	<i>Строк корисної експлуатації, міс.</i>
офісні приміщення	36
приміщення для ведення господарської діяльності ломбардними відділеннями	24
транспортні засоби	24

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою (дисконтованою) вартістю.

Теперішню (дисконтовану) вартість Товариство вираховує за формулою:

$$PV = FV / (1+i)^n, \text{ де:}$$

PV – теперішня вартість;

FV – майбутня вартість;

i – ставка дисконтування;

n – строк (кількість місяців)

У разі, коли ставка дисконтування не передбачена договором оренди (немає вбудованої ставки), Товариство обирає ставку вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, Товариство має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.2.5. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Відповідно до МСБО 2 запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відносяться до оборотних активів Товариства.

Запаси оцінюються Товариством за меншою з таких двох величин: собівартість та чиставартість реалізації.

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

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

У разі, якщо балансова вартість запасів перевищує суму, яка очікується від їх продажу або використання, Товариством здійснюється часткове списання запасів собівартості до чистої вартості реалізації. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі витрати запасів Товариством визнається витратами періоду, в якому відбувається таке часткове списання.

Облік і відображення у фінансовій звітності товарів Товариством здійснюється за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу актива або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При вибутті запасів Товариство використовує метод ФІФО.

3.2.6. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Для відображення заборгованості за чистою вартістю проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення.

Товариства оцінює та відображає дебіторську заборгованість за справедливою вартістю, що дорівнює собівартості.

3.2.7. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти Товариства 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 три місяці з дати придбання.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог діючого законодавства, а саме: «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній

валюти» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 (із змінами).

Готівкові розрахунки здійснюються у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України №148 від 29 грудня 2017 р. (із змінами)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.2.8. Непоточні активи, утримувані для продажу

Облік і відображення у фінансовій звітності активів утримуваних для продажу здійснюється Товариством відповідно до МСФЗ35 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються Товариством в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи Товариством не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.2.9. Зобов'язання

Зобов'язання – існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Зобов'язання Товариства класифікується на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у балансі окремо. Довгострокові зобов'язання Товариство обліковує та відображає за теперішньою вартістю (у дисконтованій величині)

Поточні зобов'язання (кредиторська заборгованість) обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю, що дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Всі винагороди працівникам відображаються Товариством як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

До виплат працівникам Товариства відносяться: поточні виплати працівникам за відпрацьований час; поточні виплати працівникам за невідпрацьований час; виплати при звільненні працівників; інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

3.2.10. Згортання активів та зобов'язань

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 і якщо таке згортання дозволене відповідним МСФЗ.

3.2.11. Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (складений капітал) – сформований за рахунок внесків учасників Товариства виключно грошовими коштами.
- Резервний капітал - відповідно до Засновницького договору, у Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків складеного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається зборами Учасників Товариства та не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Товариство може додатково з нерозподіленого прибутку створювати вільні резерви.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарської діяльності Товариства.

3.2.12. Податки на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.2.13. Доходи та витрати

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності – при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення (метод нарахування), незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

4. Розкриття інформації

4.1. Дохід від реалізації

Найменування статті	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, послуг), у т.ч.:	15885	12935
-нараховані проценти за користування фінансовими кредитами, неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	15560	12646
-дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	313	259
-нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	12	30
Разом доходів:	15885	12935

Дохід враховується Товариством за методом нарахування.

4.2. Собівартість реалізації

Найменування статті	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Адміністративні витрати, з них:	14029	12377
- витрати на оплату праці	6115	5466

- витрати на соціальне страхування	1321	1186
- витрати на оплату послуг зв'язку	200	137
- витрати на орендну плату	1303	1628
- витрати на охорону	263	259
- розрахунково-касове обслуговування банком	112	185
- юридичні послуги	189	164
- витрати на страхування	4	12
- витрати на службове відрядження	371	469
- витрати на придбання малоцінних активів	470	441
- витрати на рекламу	32	46
- амортизація необоротних активів	133	135
- інші	3516	2249

Витрати враховуються Товариством за методом нарахування.

4.3. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Поточний податок на прибуток	407	122
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	407	122

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

4.4. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів наведений нижче:

Дата звітності	Стаття	Програмне забезпечення, тис. грн.	Всього, тис. грн.
станом на 31.12.2018 р.	Балансова вартість	39	39
	Первісна вартість	51	51
	Амортизація (накопичений знос)	(12)	(12)
станом на 31.12.2019 р.	Балансова вартість	40	40
	Первісна вартість	52	52
	Амортизація (накопичений знос)	(12)	(12)

Протягом 2019 року у складі нематеріальних активів відбулися зміни за рахунок надходження нематеріальних активів на суму - 1 тис. грн.

Амортизацію нематеріальних активів Товариство визнає та відображає у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за відповідний звітний період у статті «Адміністративні витрати»

Ліквідаційну вартість відповідно до облікової політики Товариство не визнає та прирівнює до нуля. Водночас з тим, строки корисної експлуатації Товариством переглядаються на кожен дату фінансової звітності.

Під час щорічної інвентаризації було проведено тест на знецінення нематеріальних активів та управлінським персоналом прийнято рішення щодо подальшої їх експлуатації без будь-яких коригувань балансової вартості. Товариство не класифікувало нематеріальні активи як утримувані для продажу та не проводило їх переоцінку. Нематеріальні активи Товариства не перебувають у заставі та щодо них немає будь-яких обтяжень чи заборон.

4.5. Основні засоби

Рух основних засобів наведений нижче:

Дата звітності	Стаття	Машини та обладнання, тис. грн.	Меблі, тис. грн.	Інші, тис. грн.	Всього, тис. грн.
станом на 31.12.2018 р.	Балансова вартість	200	101	260	561
	Первісна вартість	593	280	429	1302
	Амортизація	(393)	(179)	(169)	(741)
станом на 31.12.2019 р.	Балансова вартість	155	109	205	469
	Первісна вартість	627	313	409	1349
	Амортизація	(472)	(204)	(204)	(880)

Протягом 2019 року у складі основних засобів відбулися зміни за рахунок надходження на суму - 47 тис. грн.

Амортизацію основних засобів Товариство визнає та відображає у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за відповідний звітний період у статті «Адміністративні витрати»

Ліквідаційну вартість відповідно до облікової політики Товариство не визнає та прирівнює до нуля. Водночас з тим, строки корисної експлуатації Товариством переглядаються на кожен дату фінансової звітності.

Під час щорічної інвентаризації було проведено тест на знецінення основних засобів та управлінським персоналом прийнято рішення щодо подальшої їх експлуатації без будь-яких коригувань балансової вартості. Товариство не класифікувало основні засоби як утримувані для продажу та не проводило їх переоцінку. Основні засоби Товариства не перебувають у заставі та щодо них немає будь-яких обтяжень чи заборон.

4.6. Активи в оренді

Актив з права використання

Рух активів з права використання станом на 31.12.2019 року наведений нижче:

Дата звітності	Стаття	Будівлі та споруди, тис. грн.	Транспортні засоби, тис. грн.	Всього, тис. грн.
станом на 31.12.2018 р.	Балансова вартість	-	-	-
	Первісна вартість	-	-	-
	Амортизація (накопичений знос)	-	-	-
станом на 31.12.2019 р.	Балансова вартість	2342	494	2836
	Первісна вартість	2633	565	3198
	Амортизація (накопичений знос)	(291)	(71)	(362)

Перше застосування МСФЗ 16 «Оренда» активи з права використання Товариство визнає в 2019 році. Протягом 2018 року Товариство застосовувало оренду відповідно до МСБО 17 та класифікувало як операційна оренда з віднесенням орендних платежів на витрати на прямолінійній основі та визнавало у звіті про сукупний дохід.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, по якій у Товариства є зобов'язання.

Сума витрат, пов'язаних з орендою, щодо якої Товариство застосувало практичний прийом, описаний у параграфі 5а МСФЗ 16 (оренда зі строком менш ніж 12 місяців) та у параграфі 5б МСФЗ 16 (оренда, за якою базовий актив є малоцінним), становила тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

№ з/п	Стаття	Станом на 31.12.2018 року, тис. грн.	Станом на 31.12.2019 року, тис. грн.
1	Довгострокові	-	545
2	Короткострокові	-	1590
Всього орендних зобов'язань		-	2135

У 2019 році процентні витрати (фінансові витрати) по орендним зобов'язанням становили 85 тис. грн. (2018: 0 тис. грн.)

У 2019 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 1435 тис. грн. (2018: 0 тис. грн.), зокрема:

i) 251 тис. грн. щодо короткострокової оренди (2018: 0 тис. грн.);

ii) 1002 тис. грн. щодо оренди тіла орендних зобов'язань (2018: 0 тис. грн.);

4.7. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Станом на 31.12.2019 р. грошові кошти складають 144 тис.грн., у тому числі:

- на поточному рахунку у банку грошових коштів 2 тис. грн.;
- гроші в касах відділень 142 тис.грн.

Станом на 31.12.2018 р. грошові кошти складають 199 тис.грн., у тому числі:

- на поточному рахунку у банку грошових коштів 7 тис.грн.
- гроші в касах відділень 192 тис.грн.

Поточний рахунок відкрито Печерській філії АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

4.8. Дебіторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2019 р.	01.01.2018 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	790	590
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	1000	1007
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.:	7485	6711
- дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	7485	6711
Разом:	9275	8308

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

4.9. Власний капітал

Структура власного капіталу:

Найменування статті	31.12.2019р.	31.12.2018р.
Статутний капітал	7500	7500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1856	1197
Резервний капітал	65	65
Неоплачений капітал	900	900
Всього власний капітал	8521	7862

Протягом 2019 року учасниками (засновниками) було прийняте рішення щодо виплати дивідендів за результатами діяльності Товариства у попередніх роках. Розмір виплат становить 1 197 тис. грн. та розкрито в Примітці «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

4.10. Короткострокові забезпечення

	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Резерв відпусток	227	259
Всього	227	259

Поточні забезпечення представлені забезпеченням виплат персоналу у вигляді резерву відпусток.

4.11. Кредиторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2019 р.	01.01.2018 р.
Короткострокові кредити банків	-	118
Кредиторська заборгованість за придбані товари та послуги	117	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, ут.ч.:	407	156
- з податку на прибуток	407	122
Інші поточні зобов'язання	628	983
Разом:	1152	1257

Станом на 31.12.2019 року у Товариства прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

4.12. Безперервність діяльності

Управлінський персонал Товариства протягом 2019 року вживав всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства; але передбачити всі тенденції, які можуть впливати на її діяльність у зв'язку з соціально-політичними та економічними подіями в країні неможливо, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які можуть вплинути на діяльність Товариства.

Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати свою діяльність. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

4.13. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних осіб Товариство відносить їх учасників (засновників). Операції, що мали місце протягом звітного періоду – це виплати дивідендів, заробітної плати та орендних платежів:

Перелік пов'язаних сторін:

№	ПІБ фізичної особи	Ідентифікаційний код	Розмір частки складеного капіталу, %	Характер відносин
1	Сіренко Юлія Сергіївна	2995810341	93,75	Учасник (засновник)
2	Лисенко Сергій Володимирович	2696313433	6,25	Учасник (засновник), директор

Операції з пов'язаними сторонами:

№	ПІБ фізичної особи	Операції з пов'язаними сторонами	Сума операцій, тис. грн.	
			2018 рік	2019 рік
1	Сіренко Юлія Сергіївна	заробітна плата	188	200
		дивіденди	-	1 122
		орендні платежі	23	130
2	Лисенко Сергій Володимирович	заробітна плата	247	228
		дивіденди	-	75
		орендні платежі	84	58

У 2019 році було проведено Загальні збори учасників (засновників) Товариства та прийнято рішення щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів за результатами діяльності Товариства у попередніх роках. На підставі протоколів та наказів керівництва Товариство у 2019 році нарахувало та виплатило дивіденди його учасникам у розмірі 1 197 тис. грн.

Товариство має зобов'язання перед його учасником по сплаті орендних платежів за транспортні засоби (розкрито у Примітці 4.3.). Заборгованість перед учасником по сплаті орендних платежів становить 8 тис. грн. станом на 31.12.2019 році, є поточною та несуттєвою.

5. Розкриття іншої інформації

5.1 Умовні зобов'язання.

5.1.1. Судові позови

Нашим Товариством укладено договір з юридичною фірмою про надання правової допомоги. Станом на дату балансу (проміжної або річної звітності) юристи оцінюють стан справи та надають до відділу бухгалтерського обліку ймовірність настання несприятливих юридичних наслідків щодо судових позовів. У разі, якщо за їх професійним судженням існує вирогідність програшу судової справи більш ніж 50%, то управлінським персоналом оцінюється суттєвість цієї справи, а також який вплив вона буде мати на фінансову звітність. Якщо суттєвість і вплив є високими, то створюється резерв під настання можливих наслідків та відображається на відповідних рахунках бухгалтерського обліку та у фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2019 р. в єдиному державному реєстрі судових справ наявне провадження по справі № 950/3034/19, номер провадження 1-кс/950/1081/19. Водночас з цим, керівництво вважає, що витрати які можуть бути понесені Товариством у майбутньому не є суттєвими.

5.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

5.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства.

5.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вирогідність і напрямок

впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

5.3. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

5.4. Події після дати балансу

Суттєві наслідки глобальної світової пандемії COVIN-19, падіння фондових ринків по всьому світу, закриття сполучення між країнами, призупинення діяльності підприємств в Україні та в

зв'язку з цим зниження платоспроможності населення, може вплинути на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності в майбутньому.

Зазначені події оцінюються керівництвом як такі, що не мають суттєвого впливу на діяльність та розвиток Товариства і розглядаються як такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.



Лисенко С.В.

Вознюк Л.П.