



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

№ 4352

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

станом на 31.12.2020 року

12 квітня 2021 р.

м. Київ



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

ЄДРПОУ 37024556; САД №4352 ПІН 370245526570
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
тел: + 38 (044) 344 02 38; + 38 (067) 213 13 84
e-mail: mfa@art-audit.net
сайт: art-audit.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

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

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 2020 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 31.12.2020 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 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами).

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.

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 розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка дебіторської заборгованості за справедливою вартістю (примітка 3.2.6.)	
<p>- суттєвий актив товариства; - діяльність Товариства полягає в управлінні заборгованістю за наданими позиками; - керівництво Товариства оцінює дебіторську заборгованість за справедливою вартістю, що дорівнює собівартості.</p>	<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 нижчелерелічені 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 2020 р.
2. Звіт про склад активів та пасивів за 2020 р.
3. Звіт про діяльність ломбарду за 2020 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.

Інші питання

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.

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.

Ключовим партнером із завдання, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юрієва Ірина Володимирівна

Аудитор

Директор



Юрієва І.В.

Арцев М.Ю.

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

12 квітня 2021 року

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "9999" Сіренко Ю.С. і компанія"** Дата (рік, місяць, число) 2021 | 02 | 25
 Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ 37210383
 Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОАТУУ 8038500000
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КОПФГ 260
 Середня кількість працівників **1 73** за КВГД 64 92
 Адреса, телефон **вулиця Межигірська, буд. 82-А, корпус 3, оф. пр.4, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ, 3325899**
М.КИЇВ обл., 04080

КОДИ		
2021	02	25
37210383		
8038500000		
260		
64 92		

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

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	40	45
первісна вартість	1001	52	57
накопичена амортизація	1002	12	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	6	-
Основні засоби	1010	2 468	2 057
первісна вартість	1011	4 546	5 808
знос	1012	2 078	3 751
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	2 514	2 102
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	77	24
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	77	24
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	790	361
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	1 000	801
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 485	10 039
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	144	121
Готівка	1166	142	113
Рахунки в банках	1167	2	8
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

6

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	25	-
Усього за розділом II	1195	9 521	11 346
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 035	13 448

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
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	1 856	2 319
Неоплачений капітал	1425	(900)	(677)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 521	9 207
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	842
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	-	842
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 135	817
товари, роботи, послуги	1615	117	299
розрахунками з бюджетом	1620	407	378
у тому числі з податку на прибуток	1621	407	264
розрахунками зі страхування	1625	16	85
розрахунками з оплати праці	1630	-	126
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	824
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	349
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	612	521
Усього за розділом III	1695	3 514	3 399
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	12 035	13 448

Керівник

Лисенко Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Вознюк Людмила Петрівна



[Handwritten signature]

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

[Handwritten mark]

КОДИ		
2021	02	25
37210383		

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "9999" Сіренко Ю.С. і компанія"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 795	15 675
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	16 795	15 675
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	1 351	210
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 917)	(11 527)
Витрати на збут	2150	(4 911)	(1 054)
Інші операційні витрати	2180	(494)	(648)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 824	2 656
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(354)	(393)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

8

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 470	2 263
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(265)	(407)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 205	1 856
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 205	1 856

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	783	470
Витрати на оплату праці	2505	7 837	6 764
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 514	1 321
Амортизація	2515	2 092	1 337
Інші операційні витрати	2520	4 096	3 356
Разом	2550	16 322	13 248

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	37 220	14 439
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	24	14
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	32 669	45 543
Інші надходження	3095	274	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 043)	(4 169)
Праці	3105	(5 924)	(5 455)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 562)	(1 472)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 462)	(1 551)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(407)	(122)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(20)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(51 250)	(45 959)
Інші витрачання	3190	(3 498)	(212)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	448	1 178
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	-	-

10

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			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	223	-
Отримання позик	3305	-	100
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	214
Сплату дивідендів	3355	(694)	(1 119)
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	-471	-1 233
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-23	-55
Залишок коштів на початок року	3405	144	199
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	121	144

Керівник

Головний бухгалтер



Лисенко Сергій Володимирович

Вознюк Людмила Петрівна

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "9999" Сіренко Ю.С. і компанія"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2021

02

25

37210383

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 500	-	-	65	1 856	(900)	-	8 521
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500	-	-	65	1 856	(900)	-	8 521
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 205	-	-	1 205
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(742)	-	-	(742)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

12

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	223	-	223
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	463	223	-	686
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	65	2 319	(677)	-	9 207

Керівник

Лисенко Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Вознюк Людмила Петрівна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «9999» СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2020 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)	СіренкоЮліяСергіївна – 93,75% Лисенко СергійВолодимирович – 6,25%
Види діяльності	- інші види кредитування (основний); - оптова торгівля металами та металевими рудами; - роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; - роздрібна торгівля уживаними 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 установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Строк дії ліцензії – безстроковий.

До складу Товариства станом на 31 грудня 2020 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	Україна, 16000, Чернігівська обл., місто Новгород-Сіверський, ВУЛИЦЯ ГУБЕРНСЬКА, будинок 8
2	ВІДДІЛЕННЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40793795	Україна, 61168, Харківська обл., місто Харків, вул. Героїв Праці, будинок 22-А

14

	КОМПАНІЯ"		
3	ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40794102	Україна, 22700, Вінницька обл., Іллінецький р-н, місто Іллінци, вул. Європейська, будинок 12 А.
4	ВІДДІЛЕННЯ №4 "ЧЕРНІГІВСЬКЕ" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795127	Україна, 14014, Чернігівська обл., місто Чернігів, Новозаводський район, ВУЛИЦЯ МУЗИЧНА, будинок І, корпус І
5	ВІДДІЛЕННЯ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40795478	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 41800, Сумська обл., Білопільський район, місто Білопілья, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 69
9	ВІДДІЛЕННЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40796597	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 42200, Сумська обл., місто Лебедин, ПЛОЩА СОБОРНА, будинок І
12	ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798238	Україна, 40031, Сумська обл., місто Суми, Зарічний район, ПРОСПЕКТ КУРСЬКИЙ, будинок 103
13	ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40798620	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 40009, Сумська обл., місто Суми, Ковпаківський район, ВУЛИЦЯ ІЛЛІНСЬКА, будинок І
16	ВІДДІЛЕННЯ №16 "ПИРЯТИНСЬКЕ"	40800330	Україна, 37000, Полтавська обл.,

	ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"		Пирятинський район, місто Пирятин, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 25
17	ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801114	Україна, 16600, Чернігівська обл., місто Ніжин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 128, приміщення 73А
18	ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801135	Україна, 20400, Черкаська обл., Тальнівський район, місто Тальне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 41
19	ВІДДІЛЕННЯ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801161	Україна, 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	Україна, 81600, Львівська обл., Миколаївський район, місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ШЕПТИЦЬКОГО, будинок 1
21	ВІДДІЛЕННЯ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801287	Україна, 34700, Рівненська обл., Корецький район, місто Корець, ПЛОЩА КИЇВСЬКА, будинок 3
22	ВІДДІЛЕННЯ №22 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40801528	Україна, 41500, Сумська обл., Путівльський район, місто Путівль, ПРОСПЕКТ ІОАННА ПУТИВЛЬСЬКОГО, будинок 36
23	ВІДДІЛЕННЯ №23 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802537	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 24300, Вінницька обл., Тростянецький р-н, селище міського типу Тростянець, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 50
27	ВІДДІЛЕННЯ №27 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802626	Україна, 23310, Вінницька обл., Тиврівський р-н, місто Гнівань, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 68
28	ВІДДІЛЕННЯ №28 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802741	Україна, 38600, Полтавська обл., Котелевський р-н, селище міського типу Котельва, ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 208

16

29	ВІДДІЛЕННЯ №29 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40802825	Україна, 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	Україна, 15600, Чернігівська обл., Менський район, місто Мена, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, будинок 3
31	ВІДДІЛЕННЯ №31 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД " "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ	40803373	Україна, 19500, Черкаська обл., Городищенський район, місто Городище, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 121
32	ВІДДІЛЕННЯ №32 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД " "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803750	Україна, 17400, Чернігівська обл., Бобровицький район, місто Бобровиця, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 15Д
33	ВІДДІЛЕННЯ №33 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803682	Україна, 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	Україна, 16400, Чернігівська обл., Борзнянський район, місто Борзна, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 8
35	ВІДДІЛЕННЯ №35 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД"9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	40803918	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 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	Україна, 26200, Кіровоградська обл., Маловисківський район, місто Мала Виска, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 1Б
40	ВІДДІЛЕННЯ №40 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "9999" СІРЕНКО Ю.С. І КОМПАНІЯ"	41332008	Україна, 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	Україна, 16700, Чернігівська обл., Ічнянський район, місто Ічня, ВУЛИЦЯ ВОСКРЕСІНСЬКА, будинок 16

14

Облікована чисельність працюючих станом на 31.12.2020 року складає 73 працівників (на 31.12.2019 р. - 63 працівників), середньооблікова чисельність штатних працівників у 2020 році –66 осіб (у 2019 році –67 осіб).

Протягом звітнього 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 31.12.2020 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 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 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 2020 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 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 р.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

18

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 вподальшому розвивати діяльність Товариства.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 25 лютого 2021 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 31.12.2020 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 відрізнитися 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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається 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 2020 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 у відповідності 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 2020 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 більше 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.

AD

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 20000 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.

21

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:

- більш суттєве 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 ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного 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:

$PV = FV / (1+i)^n$, 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 чиста вартість 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 у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та 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 втрати 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

24

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)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. 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 МСФ 35 «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.

25

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	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
1.Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, послуг) , ут.ч.:	16795	15675
-нараховані проценти за користування фінансовими кредитами , неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	16706	15560
-дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	89	115
2.Інші операційні доходи, в т.ч	1351	210
-нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	2	12
-різниця по реалізації	1337	198
-суборенда приміщень	9	-
-інше	3	-
Разом доходів:	18146	15885

Дохід враховується Товариством за методом нарахування.

24

4.2. Витрати

Найменування статті	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Адміністративні витрати, з них:	10 917	11 527
- витрати на оплату праці	4 923	6 115
- витрати на соціальне страхування	914	1 321
- витрати на оплату послуг зв'язку	237	200
-ІТ послуги	1042	274
- витрати на орендну плату	140	1303
- витрати на охорону	304	263
- розрахунково-касове обслуговування банком	96	112
- витрати на придбання малоцінних активів	783	470
- витрати на службове відрядження	383	371
- юридичні послуги	182	189
- витрати на страхування	8	4
- послуги перевезення	111	82
- витрати на рекламу	73	32
- амортизація необоротних активів	430	133
- інші адміністративні витрати	1291	658
Витрати на збут, з них:	4911	1054
- витрати на оплату праці	2779	
- витрати на соціальне страхування	585	
- амортизація необоротних активів	1541	1054
- інші витрати на збут	6	
Інші операційні витрати	494	648
Фінансові витрати	354	393
Витрати:	16 676	13 622

Витрати враховуються Товариством за методом нарахування.

4.3. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Поточний податок на прибуток	265	407
Витрати з податку на прибуток	265	407

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 31.12.2019 р.	Балансова вартість	40	40
	Первісна вартість	52	52
	Амортизація (накопичений знос)	(12)	(12)
станом на 31.12.2020 р.	Балансова вартість	45	45
	Первісна вартість	57	57
	Амортизація (накопичений знос)	(12)	(12)

Протягом 2020 року у складі нематеріальних активів відбулися зміни за рахунок надходження нематеріальних активів на суму - 5 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	Балансова вартість	155	109	205	469

29

31.12.2019 р.	Первісна вартість	627	313	409	1349
	Амортизація	(472)	(204)	(204)	(880)
станом на 31.12.2020 р.	Балансова вартість	89	152	111	352
	Первісна вартість	495	289	315	1099
	Амортизація	(406)	(137)	(204)	(747)

Протягом 2020 року у складі основних засобів відбулися зміни за рахунок вибуття на суму - 250 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 31.12.2020 року наведений нижче:

Дата звітності	Стаття	Будівлі та споруди, тис. грн.	Транспортні засоби, тис. грн.	Всього, тис. грн.
станом на 31.12.2019 р.	Балансова вартість	1513	494	2007
	Первісна вартість	2633	565	3198
	Амортизація (накопичений знос)	(1120)	(71)	(1191)
станом на 31.12.2020 р.	Балансова вартість	1337	224	1561
	Первісна вартість	4159	565	4724
	Амортизація (накопичений знос)	(2822)	(341)	(3163)

Перше застосування МСФЗ 16 «Оренда» активи з права використання Товариство визнає в 2019 році. За рік, що закінчився 31 грудня 2020 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.

Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

№ з/п	Стаття	Станом на 31.12.2019 року, тис. грн.	Станом на 31.12.2020 року, тис. грн.
1	Довгострокові	545	842
2	Короткострокові	1590	817
Всього орендних зобов'язань		2135	1659

У 2020 році процентні витрати (фінансові витрати) по орендним зобов'язанням становили 354 тис. грн. (2019 процентні витрати (фінансові витрати) по орендним зобов'язанням становили 393 тис. грн.)

У 2020 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 2088 тис. грн. (2019 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 1435 тис. грн.), зокрема:

i) 292 тис. грн. щодо короткострокової оренди (2019: 251 тис. грн. щодо короткострокової оренди);

ii) 1796 тис. грн. щодо оренди тіла орендних зобов'язань (2019: 1002 тис. грн. щодо оренди тіла орендних зобов'язань);

4.7. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Станом на 31.12.2020 р. грошові кошти складають 121 тис.грн., у тому числі:

- на поточному рахунку у банку грошових коштів 8 тис. грн.;
- гроші в касах відділень 113 тис.грн.

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.

Поточний рахунок відкрито Печерській філії АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Поточний рахунок відкрито АТ «Державний ощадний банк України»

Поточний рахунок відкрито АТ "АЛЬФА-БАНК".

4.8. Дебіторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2020 р.	01.01.2019 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	361	790
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	801	1 000
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.:	10 039	7 485
- дебіторська заборгованість за	8 587	7 485

наданими фінансовими кредитами		
Разом:	11 201	9 275

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	31.12.2020р.	31.12.2019р.
Статутний капітал	7 500	7 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 319	1 856
Резервний капітал	65	65
Неоплачений капітал	677	900
Всього власний капітал	9 207	8 521

Протягом 2020 року учасниками (засновниками) було прийняте рішення щодо виплати дивідендів за результатами діяльності Товариства у попередніх роках. Розмір виплат становить 742 тис. грн. та розкрито в Примітці «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

4.10. Короткострокові забезпечення

	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Резерв відпусток	349	227
Всього	349	227

Поточні забезпечення представлені забезпеченням виплат персоналу у вигляді резерву відпусток.

4.11. Кредиторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2020 р.	01.01.2019 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
Кредиторська заборгованість за придбані товари та послуги	299	117
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, ут.ч.:	378	407
- з податку на прибуток	264	407
Інші поточні зобов'язання	1556	628
Разом:	2 233	1 152

32

Станом на 31.12.2020 року у Товариства прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

4.12. Безперервність діяльності

Управлінський персонал Товариства протягом 2020 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.	
			2019 рік	2020 рік
1	Сіренко Юлія Сергіївна	заробітна плата	200	229
		дивіденди	1 122	696
		орендні платежі	130	393
2	Лисенко Сергій Володимирович	заробітна плата	228	290
		дивіденди	75	46
		орендні платежі	58	-

У 2020 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 2020 році нарахувало та виплатило дивіденди його учасникам у розмірі 742 тис. грн.

Товариство має зобов'язання перед його учасником по сплаті орендних платежів за транспортні засоби (розкрито у цій примітці). Заборгованість перед учасником по сплаті орендних платежів становить 43 тис. грн. станом на 31.12.2020 році, є поточною та несуттєвою. (2019 р. – 8 тис. грн.)

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 31.12.2020 року правнича допомога надавалась у кримінальних та виконавчих провадженнях відносно недобросовісних клієнтів та ПТ «ЛОМБАРД «9999», які перебувають у провадженні наступних органів:

1. Бобровицького ВП Ніжинського ВП ГУНП в Чернігівській області по кримінальному провадженню №12016270080000594, зареєстроване в ЄРДР 28.09.2016 року за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених ч. 1 ст. 191 та ч. 1 ст. 366 Кримінального кодексу України.

2. Барського районного суду Вінницької області по справі №125/2067/18 за обвинуваченням Осколкова Юрія Юрійовича у вчиненні кримінальних правопорушень, передбачених ч. 1 ст. 162, ч. 2 ст. 185, ч. 2 ст. 15 - ч. 3 ст. 185, ч. 3 ст. 185, ч. 2 ст. 289, ч. 3 ст. 357 КК України.

3. СВ Путивльського ВП Глухівського ВП ГУНП в Сумській області у кримінальному провадженні №12020200230000206 від 24 червня 2020 року, за підозрою Курського В.Ю. у вчиненні кримінальних правопорушень, відповідальність за які передбачена ч. 2 ст. 190 та ч. 2 ст. 222 Кримінального кодексу України.

4. Шепетівського міськрайонного відділу державної виконавчої служби Центрально-Західного міжрегіонального управління Міністерства юстиції (м. Хмельницькій) (ВП № 59694162) по виконавчому провадженні з виконання виконавчого листа №758/2051/18 від 17.01.2019 року, дата видачі: 22.07.2019 року, видавник: Подільський районний суд міста Києва, по стягненню заборгованості з Гороха Ю.В.

5. Маневицького районного відділу державної виконавчої служби Західного міжрегіонального управління Міністерства юстиції (м. Львів) (ВП № 56781266) по виконавчому провадженні з виконання виконавчого листа №447/1243/17 від 04.12.2017 року, дата видачі: 14.05.2018 року, видавник: Миколаївський районний суд Львівської області, по стягненню заборгованості з Шведа В.О.

6. Маловисківського районного відділу державної виконавчої служби Південно-Східного міжрегіонального управління Міністерства юстиції (м.Дніпро) (ВП №62953430) по виконавчому провадженні з виконання виконавчого листа виданого Маловисківським районним судом Кіровоградської області, від 04.08.2019 року №392/1136/19 по стягненні заборгованості з Сметаннікової Олени Михайлівни.

7. Полтавському апеляційному суді за обвинувальним актом по кримінальному провадженню за обвинуваченням Сенічева С.С. у вчиненні кримінальних правопорушень, передбачених ч.3 ст.186, ч.1 ст.185 КК України, внесеного в Єдиний реєстр досудових розслідувань за №12020170230000408 від 02.10.2020 року.

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

Ступінь повернення 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, вірогідність 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.

Керівник

Головний бухгалтер



Лисенко С.В.

Вознюк Л.П.